

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»
(ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова»)

ГЛОБАЛЬНАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ. РАЗВИТИЕ ИЛИ ДЕГРАДАЦИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ?

Сборник статей
XI Международной научной конференции
«Абалкинские чтения»

17–18 мая 2022 г.

В двух томах

Том 2

*Под редакцией доктора экономических наук,
профессора С. Д. Валентя*

Москва
ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова»
2022

УДК 339.9(06)
ББК 65.523.7я43
Г547

Редакционная коллегия:

канд. юрид. наук И. В. Л о б а н о в
д-р экон. наук В. Г. М и н а ш к и н
д-р экон. наук Р. А. А б р а м о в
д-р филос. наук Э. В. Б а р к о в а
д-р экон. наук В. Н. Б о б к о в
канд. экон. наук Б. С. В а с я к и н
д-р экон. наук Г. Ю. Г а г а р и н а
д-р экон. наук И. В. Д е н и с о в
канд. экон. наук В. Ю. Д и а н о в а
канд. экон. наук И. П. К о м а р о в а
канд. экон. наук М. Е. К о с о в
д-р юрид. наук Р. А. К у р б а н о в
д-р экон. наук К. В. О р д о в
д-р техн. наук М. Н. О р е ш и н а
д-р экон. наук С. В. П а н а с е н к о
канд. экон. наук Е. Л. П о ж а р с к а я
д-р хим. наук А. А. П о п о в
канд. ист. наук М. М. Р у д к о в с к а я
д-р экон. наук Е. В. У с т ю ж а н и н а
канд. экон. наук М. А. Ф а т е е в
д-р юрид. наук А. А. Ф а т ь я н о в
д-р экон. наук Д. В. Ф е д ю н и н
канд. экон. наук Н. Ф. Ч е л у х и н а

Рецензент: д-р экон. наук А. Н. Швецов

Глобальная неопределенность. Развитие или деградация мировой экономики? : сборник статей XI Международной научной конференции «Абалкинские чтения». 17–18 мая 2022 г. : в 2 т. / под ред. С. Д. Валентя. – Москва : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2022.

ISBN 978-5-7307-1942-2

Т. 2. – 2022. – С. 186.

ISBN 978-5-7307-1944-6

В сборнике представлены статьи участников XI Международной научно-практической конференции «Абалкинские чтения». Тема конференции: «Глобальная неопределенность. Развитие или деградация мировой экономики?». В статьях рассматриваются возникшие и ожидаемые проблемы развития отечественной и мировой экономики в условиях новой реальности.

Для преподавателей, научных сотрудников и аспирантов.

УДК 339.9(06)
ББК 65.523.7я43

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел XII. РОССИЙСКИЙ РЫНОК ТРУДА В УСЛОВИЯХ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ И ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ <i>Карташова Л. В., Ахмедов Ф. К.</i> Влияние экономических факторов на процесс цифровизации рынка труда и совершенствование механизмов регулирования занятости в условиях цифровизации	5
Раздел XIII. ТРЕНДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ В ТОРГОВЛЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ <i>Панасенко С. В., Столярова А. Н., Никанорова А. И.</i> Особенности поведения современных потребителей: их роль и значение для розничной торговли.....	14
<i>Попенкова Д. К.</i> Государственное регулирование торговой деятельности: кейсы разных стран	22
<i>Проконова Л. Г., Широценская И. П., Кадерова В. А.</i> Омниканальность финансовых услуг и потребительский опыт на примере открытия и управления обезличенными металлическими счетами	30
<i>Столярова А. Н., Русакович М. В.</i> Дистанционное (онлайн и офлайн) обучение в условиях цифровой экономики	38
<i>Сурай Н. М., Женжебир В. Н.</i> Цифровые технологии в российском ретейле	43
Раздел XIV. СОЦИАЛЬНО-ПСИХОЛОГИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА <i>Зиналиева Н. К., Тайсаева С. Б.</i> Лень как психологическое состояние студентов вуза	50
<i>Красностанова М. В.</i> Диверсификация дистанционных режимов коммуникаций как профилактика «цифрового» выгорания	56
<i>Власова Е. К., Овсяник О. А.</i> Изучение последствий феномена социальной изоляции на молодых людей	64
<i>Пожарская Е. Л.</i> Исследование стрессоустойчивости менеджеров высшего звена в ситуации неопределенности	69
<i>Шукина Л. В.</i> Исследование эмоционально-личностного благополучия у студентов.....	77
<i>Щербакова О. И.</i> Цифровые технологии в обучении при изучении психологических дисциплин	85
Раздел XV. УГРОЗЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ESG-ТРАНСФОРМАЦИИ БИЗНЕСА <i>Геллер А. Я.</i> Критериальная оценка устойчивого развития как элемент контроля заказчика в процессе закупки	93

<i>Замалов А. Р.</i> Влияние ESG-факторов на инвестиционную привлекательность публичных компаний.....	98
<i>Зацарная Н. А.</i> Оценка эффективности ESG-трансформации российских компаний в целях устойчивого пространственного развития страны	103
<i>Лысенко Д. О.</i> Зеленые облигации как инструмент финансирования ESG-проектов	110
<i>Скорород А. М.</i> Оценка потенциальных эффектов ESG-трансформации в современных реалиях	115
Раздел XVI. ФИНАНСОВЫЕ И ЦЕНОВЫЕ ПРИОРИТЕТЫ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ	
<i>Галанов В. А.</i> Повышение роли акционерных обществ в современной трансформации экономики	123
<i>Болвачев А. И., Кошелев К. А.</i> Роль цифровых валют в условиях трансформации мировой экономики	127
<i>Лыкова Л. Н.</i> Российская бюджетная система в условиях санкций	132
<i>Новиков В. Е., Долгова М. В.</i> Ценовые аспекты повышения конкурентоспособности экономики России в условиях глобальных изменений на мировых рынках	140
<i>Верезубова Т. А., Тарарышкина Л. И.</i> Меры по обеспечению стабильного функционирования экономики Республики Беларусь в условиях внешних вызовов.....	146
<i>Финогенова Ю. Ю.</i> Формирование ESG-рейтингования российских компаний в условиях новых вызовов для российской экономики.....	153
<i>Кугушева А. Н., Охрименко И. В., Цыганов А. А.</i> Современная практика противодействия страховому мошенничеству в США, Канаде и Великобритании	160
Раздел XVII. ЭКОФИЛОСОФСКОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ БУДУЩЕГО	
<i>Баркова Э. В.</i> «Экономика счастья» в зеркале экофилософии.....	166
<i>Ивлева М. И.</i> Экофилософские принципы социального проектирования городского пространства.....	172
<i>Костин П. А.</i> Принцип справедливости в контексте теории зеленой экономики.....	179

Раздел XII. РОССИЙСКИЙ РЫНОК ТРУДА В УСЛОВИЯХ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ И ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

ВЛИЯНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ФАКТОРОВ НА ПРОЦЕСС ЦИФРОВИЗАЦИИ РЫНКА ТРУДА И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЗАНЯТОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Карташова Лариса Васильевна

доктор экономических наук, профессор базовой кафедры
Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
«Управление человеческими ресурсами»

Ахмедов Феликс Керимович

ассистент базовой кафедры
Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
«Управление человеческими ресурсами»

Статья посвящена анализу факторов, обуславливающих изменения на рынке труда под влиянием цифровизации. Выявлены последние тенденции в области регулирования рынка труда и занятости населения. Проанализированы основные вызовы и возможности совершенствования механизмов регулирования трудовых отношений и занятости в условиях цифровизации.

Ключевые слова: рынок труда, диджитализация, механизмы регулирования трудовых отношений и занятости.

The article is devoted to the analysis of the factors that cause changes in the labor market under the influence of digitalization. The latest trends in the regulation of the labor market and employment of the population are revealed. The main challenges and opportunities for improving the mechanisms of regulation of labor relations and employment in the conditions of digitalization are analyzed.

Keywords: labor market, digitalization, mechanisms of regulation of employment and labor relations.

При подготовке настоящей статьи были использованы результаты исследований, проведенных в рамках выполнения научно-исследовательской работы: «Цифровизация рынка труда и занятости в России: тенденции и механизмы развития», финансируемой из средств ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова» (Приказ № 867 от 28 июня 2021 г.); результаты анкетирования руководителей организаций – членов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации и руководителей торгово-промышленных

палат (число опрошенных составило 181 человек); официальная статистика Росстата, сведения по регистрируемому рынку труда, подготовленные Минтрудом России, доклады Международной организации труда и Еврофонда.

Изменения, которые происходят сегодня на рынке труда, носят комплексный характер. В скором будущем они могут полностью изменить его структуру. При этом наиболее важные с социально-экономической точки зрения перемены можно свести к следующим: сокращение традиционных профессий сопровождается одновременным появлением новых. Происходит существенное изменение квалификационных требований для большинства профессий. Оно затрагивает не только профессиональные компетенции (hard skills), но и личностные компетенции (soft skills), необходимые для работы в цифровой среде.

Специалисты рассматривают различные сценарии в части влияния цифровизации на трудовые отношения и занятость в будущем (таблица).

Влияние цифровизации на трудовые отношения и занятость

Позитивный сценарий	Негативный сценарий
<p>Цифровизация ликвидирует многие рабочие места, но создает гораздо больше новых, причем лучших с точки зрения условий труда.</p> <p>Искусственный интеллект меняет задачи работников, они освобождаются от рутинного труда и могут перейти к стратегическим ролям, требующим развития критического мышления.</p> <p>Повышается значение рабочих мест, труд на которых нельзя автоматизировать, так как они требуют человеческого взаимодействия (например, школьные учителя).</p> <p>Условия выполнения работы становятся более гибкими, автономными, и творческими.</p> <p>Гибкое управление временем приводит к большей эффективности и росту производительности труда, сокращению рабочего времени при одновременном повышении прибыли предпринимателей.</p> <p>Работники могут работать удаленно из дома и свободно управлять своим рабочим временем и трудовым распорядком.</p>	<p>Из-за автоматизации труда миллионы неквалифицированных работников потеряют работу.</p> <p>Семьи с низкими доходами окажутся за чертой бедности, не имея надежной системы социальной защиты.</p> <p>Массы безработных останутся без средств к существованию.</p> <p>Произойдет снижение покупательной способности населения и платежеспособного спроса на товары и услуги, что повлечет снижение объемов производства, уменьшение производительности, рост цен и новый виток кризиса.</p> <p>Самостоятельность и гибкость в вопросах занятости, проявляющиеся в усилении автономии в выборе рабочего места, оборудования, продолжительности рабочего времени обусловят необходимость принятия работниками на себя дополнительных рисков, в частности рисков несчастного случая, связанного с работой.</p>

Следует признать, что даже в условиях позитивного сценария критическое значение будет иметь определение механизмов движения

работников внутри организации, оптимизации численности занятых, минимизации социально-экономических потерь высвобождения персонала под влиянием новых технологий и условий хозяйствования. Отсутствие действенных механизмов предупреждения нежелательных последствий увольнений и поддержки высвобождаемых работников будет сопровождаться снижением доходов граждан, потерявших работу. Это в свою очередь может приводить к снижению покупательной способности населения и новому витку экономического кризиса.

Влияние цифровизации на рынок труда совпало с масштабными кризисными явлениями в экономике в результате распространения новой коронавирусной инфекции. Регулирование рынка труда и поддержку занятости населения российское правительство включило в план первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики. Сохранение рабочих мест и занятости определено как ключевой фактор обеспечения стабильности доходов населения. Вместе с тем, механизмы регулирования рынка труда не поспевают за этими изменениями. Это создает определенные барьеры, в том числе на пути цифровизации экономики. Существенным вызовом становится отсутствие обоснованных методов планирования и прогнозирования происходящих изменений. Не используются в полной мере резервы социального партнерства на основе объединения усилий государства, работодателей (прежде всего в лице РСПП, ТПП Российской Федерации) и работников (в лице профсоюзов и других заинтересованных общественных организаций). Роль самих работников в предупреждении нежелательных последствий цифровизации на основе таких компетенций как самообучение, самоменеджмент и самомотивация по-прежнему недооценивается.

Одним из надежных инструментов обеспечения эффективной занятости является разработка комплексных целевых программ занятости и социальной защиты населения для предупреждения массовых высвобождений персонала. Возрастает значение адресных программ поддержки занятости наиболее социально уязвимых групп населения: молодежи, женщин, а также лиц предпенсионного возраста, которые, как правило, не обладают достаточным уровнем цифровой грамотности.

Вместе с тем на практике большинство мероприятий в области занятости направлены на тех, кто уже оказался без работы на рынке труда, в основном – на уже безработных граждан. В то время как высвобождаемые работники, потенциально выходящие на рынок труда при получении уведомления о предстоящем высвобождении, фактически не охвачены мерами активной политикой занятости, предусматривающими содействие в трудоустройстве, развитие трудовой мобильности, заблаговременное переобучение и повышение квалификации. Включение в состав участников активных программ занятости высвобождаемых граждан в период работы на предприятиях, предшествующий их увольнению, будет способствовать

минимизации нежелательных последствий цифровизации и поддержке высвобождаемым работникам. Реализация программ активной политики занятости населения требует смещения центра тяжести в направлении совершенствования организации работы с высвобождаемым персоналом, разработки дополнительных мер трудовой мобильности высвобождаемых работников и предоставления регионам большей гибкости в реализации таких программ.

Осуществление мероприятий «активной политики» занятости по созданию новых рабочих мест, поддержке малого и среднего бизнеса, предупреждению неоправданных увольнений персонала и безработицы не снимает с повестки дня необходимости трансформации механизмов поддержки безработных граждан в рамках «пассивной политики» занятости. Важнейшим средством поддержки безработных граждан во всех странах продолжает оставаться выплата пособий по безработице.

Анализ направлений и форм социальной поддержки безработных граждан при выплате им пособий по безработице показал, что в данной области сложилось определенное противоречие. В последнее время оно заметно усилилось. Суть данного противоречия состоит в том, что пособие по безработице фактически стало аналогом социальной помощи, утратив связь с заработком безработного. Основной целью значительной части обращений в службу занятости стало не трудоустройство, а получение пособия по безработице, а также предоставление компенсации по расходам на жилищно-коммунальные услуги [3]. Ряд безработных не заинтересованы в переподготовке и повышении квалификации, в том числе в области овладения современными приемами работы и повышения цифровой грамотности. При этом негативным фактором начинает становиться снижение уровня заинтересованности работодателей в сотрудничестве со службой занятости из-за боязни принять на работу утративших трудовые навыки и немотивированных к эффективной трудовой деятельности соискателей.

В данной связи некоторые авторы справедливо предлагают изменить концепцию социальной защиты от безработицы – отменить пособия по безработице и ввести «универсальное пособие по бедности», концепция которого была разработана НИФИ Минфина России в 2015 г. [2]. Второе по значимости предложение связано с изменением системы страхования от безработицы и оно предусматривает финансирование программ на рынке труда не только со стороны государства и бизнеса, но и самих граждан.

Особая роль в дальнейшем совершенствовании механизмов государственного регулирования трудовых отношений и занятости будет принадлежать трансформации трудового законодательства. Развитие цифровизации в сочетании с введением ограничительных мер в условиях пандемии привели к распространению новых форматов занятости, в первую очередь – удаленной работы. Тем самым выявились противоречия между

реальными процессами в сфере труда и российским трудовым правом – в частности, установленными им формами занятости и использования рабочего времени. Изменения в сфере труда должны быть нацелены на повышение гибкости в регулировании трудовых отношений и занятости в интересах как работодателей, так и работников. В настоящее время отчетливо прослеживается сдвиг в сторону от формальных трудовых отношений к нетипичной занятости и самозанятости. Вместе с тем увеличение гибкости может означать снижение уровня защищенности работников, усиление конкуренции между ними, вынужденное согласие на ухудшение условий работы и понижение заработной платы. В условиях рыночной экономики рынок сам определит отношения между его участниками посредством договора. При этом сохраняют свое значение ограничения, закрепленные в трудовом законодательстве, устанавливающие минимум в оплате труда, максимум продолжительности рабочего времени, меры по защите от увольнения, дискриминации и ряд других.

Необходимость совершенствования регламентации трудовых отношений и занятости в условиях нарастающей цифровизации отмечает целый ряд специалистов в России и за рубежом. При этом справедливо подчеркивается необходимость осторожного и взвешенного подхода при принятии каких-либо мер государственного воздействия и введении новых законодательных ограничений. В качестве основного аргумента выдвигается опасение относительно того, что необоснованная регламентация может создать чрезмерные правовые и нормативные барьеры для использования современных цифровых технологий. Поэтому важной задачей является тщательное обоснование принимаемых в данной области решений и повышение социальной ответственности за их последствия.

Трансформация механизмов регулирования внешнего рынка труда предопределяет направления совершенствования регулирования внутреннего рынка труда. Исследования показывают, что работодатели в целях снижения издержек, связанных с предоставлением гарантий высвобождаемым работникам, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации, могут использовать нестандартные формы занятости, находящиеся за рамками трудового права, что позволяет не выплачивать наемным работникам выходное пособие, компенсацию за неиспользованный отпуск при их сокращении. В нарушение трудового законодательства ряд работодателей массово переводят наемных работников в категорию самозанятых, заключая с ними гражданско-правовые договоры, или предпочитают принимать новых сотрудников на условиях аналогичных договоров. Из 1 млн самозанятых, зарегистрированных в 2020 г., 400 тысяч человек являлись бывшими наемными работниками, с фонда оплаты труда которых работодатель платил страховые взносы и перечислял налог с доходов физических лиц в размере 13% с заработной платы каждого работника. Самозанятые же со своего дохода уплачивают 4% или 6% в зависимости

от того, для кого они выполнили работу – для физических или юридических лиц [1]. Перевод наемных работников в категорию самозанятых освобождает работодателя от обязанности уплачивать страховые взносы за работника и гарантировать предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации компенсации. При этом работник в статусе самозанятого, оставаясь фактически наемным работником, оказывается в уязвимом положении, лишаясь гарантий и социальных выплат.

Вопросы правового статуса самозанятости являются предметом острых дискуссий [6]. Признаки трудовых отношений, установленные в статье 15 Трудового кодекса Российской Федерации, не позволяют однозначно провести грань между самозанятостью и трудовыми отношениями. В связи с ожидаемым в конце 2022 г. внесением изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации и Закон о занятости необходимо предусмотреть в этих документах дополнительные нормы и механизмы, способствующие защите прав самозанятых граждан и развитию их предпринимательской деятельности.

Для анализа изменений на внутренних рынках труда организаций, обусловленных развитием цифровизации, в феврале 2022 г. при поддержке Торгово-промышленной палаты Российской Федерации был проведен анкетный опрос руководителей организаций – членов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации и руководителей торгово-промышленных палат (число опрошенных работодателей составило 181 человек). Из общего числа опрошенных работодателей 35,9% являются представителями организаций, которые находятся в Москве и Московской области (65 организаций). В анкетировании приняли также участие представители городов: Санкт-Петербург, Саратов, Мурманск, Красноярск, Тверь, Краснодар, Таганрог, Ставрополь, Владимир, Новороссийск, Орел, Хабаровск, Волгоград, Нижний Новгород, Чебоксары, Магнитогорск, Симферополь, Абакан, Брянск, Новочеркасск, Тула, Пермь, Томск, Салехард, Омск, Барнаул, Новосибирск, Калининград, Ульяновск, Оренбург, Старый Оскол, Липецк, Ярославль, Псков и ряд других. Среди участников опроса преобладали представители малых и микропредприятий с численностью до 100 человек (56,8% опрошенных). Представители крупных предприятий с численностью свыше 250 человек составили 32,8% от общего числа респондентов. На долю средних компаний с численностью от 101 до 250 человек приходилось 10,4% работодателей, принявших участие в опросе.

О масштабах использования цифровых технологий в организациях – членах Торгово-промышленной палаты Российской Федерации – свидетельствуют следующие данные. По оценке абсолютного большинства опрошенных (71,9% ответивших респондентов) доля сотрудников организации, использующих цифровые навыки в своей работе, превышает 60%. При этом доля сотрудников, которые используют в работе

продвинутые цифровые технологии (поддержание работы цифровой среды, установление программ и др.) на ряде предприятий составляет свыше 50% (на это указали 29,3% опрошенных). У большинства респондентов (67,4%) численность ИТ-специалистов в организации за последние 2 года не изменилась. В то время как 25% участников опроса констатировали, что численность ИТ-специалистов в их организациях увеличилась.

Масштабы цифровизации будут расти, как и доля работников, занятых в разработке новых информационных программ и поддержании работы в цифровой среде. Роль этих работников в компании становится определяющей. Это обуславливает необходимость разработки дополнительных механизмов по привлечению, обучению и развитию данной категории работников. Обостряется также задача удержания талантливых работников данной сферы в организациях. Это обусловлено несколькими обстоятельствами. Во-первых, усиливается спрос на эти категории работников на внешнем рынке труда. Во-вторых, возрастает необходимость обеспечения цифровой безопасности всех процессов в организации, особенно в высокотехнологичных отраслях экономики, которая во многом зависит от приверженности и лояльности занятых в них ИТ-специалистов. Не случайно Указом Президента Российской Федерации от 2 марта 2022 г. № 83 «О мерах по обеспечению ускоренного развития отрасли информационных технологий в Российской Федерации» определен широкий спектр мер поддержки работников занятых в отраслях информационных технологий. В их числе предусмотрены существенные меры привлечения и удержания ценных кадров и ИТ-специалистов, работающих в сфере информационных технологий (выделение средств на улучшение жилищных условий сотрудников, повышение зарплат и ряд других) [1].

Результаты проведенного опроса руководителей организаций – членов Торгово-промышленной палаты Российской Федерации и руководителей торгово-промышленных палат позволили более четко определить как положительные тенденции, связанные с цифровизацией, так и выявить ряд негативных социально-экономических последствий происходящих изменений.

Во-первых, большинство предприятий столкнулось с проблемой ликвидации части рабочих мест, сопровождающейся высвобождением работников, занятых на этих предприятиях. Так, каждый четвертый респондент отметил, что в предыдущие годы в их организациях проводилось принудительное сокращение персонала. Одновременно были предприняты меры по минимизации нежелательных последствий сокращения персонала. В первую очередь это относится к организациям, которые столкнулись с временными трудностями экономического, технического и структурного характера и имели реальные перспективы выхода из создавшегося кризисного состояния. Судя по ответам респондентов, среди альтернатив

сокращения персонала были в основном использованы такие временные меры предупреждения принудительных увольнений работников, как перевод их на сокращенный рабочий день, сокращенную неделю (на это указали 30% опрошенных).

Во-вторых, на оставшихся рабочих местах менялись производственные процессы, форматы коммуникаций за счет высокой скорости развития и внедрения новых технологий на практике. Повышается сложность деятельности при осуществлении ее в рамках нарастающих информационных потоков. Среди механизмов, предупреждающих ухудшение психоэмоционального состояния в организациях при работе с интенсивными цифровыми потоками, чаще всего были использованы такие механизмы как «сокращение рабочей нагрузки», «предоставление работникам дополнительного времени для отдыха». Были организованы также программы обучения работников таким навыкам работы в интенсивной цифровой среде как управление стрессом, предупреждение эмоционального выгорания. Вместе с тем, подавляющее большинство опрошенных респондентов подчеркивают положительное влияние развития цифровой среды в их организациях. Более 70% респондентов отметили, что развитие цифровизации в их организациях способствовало более эффективному использованию рабочего времени сотрудников. Каждый второй опрошенный работодатель указал, что расширение практики использования информационных технологий положительно повлияло на улучшение коммуникационных процессов и связей внутри организации.

В-третьих, по мнению большинства респондентов, отчетливо проявилось возрастание потребности в получении новых навыков и цифровых компетенций, которыми работники не обладали до этого и которые становятся необходимыми, чтобы продолжить работу. При этом положительно то, что обучение затрагивает как совершенствование специализированных профессиональных знаний и цифровых навыков (*hard skills*), так и развитие актуальных личностных компетенций, связанных с формированием устойчивого эмоционального интеллекта, навыков предупреждения эмоционального выгорания на работе, управления стрессом при работе с интенсивными цифровыми потоками (*soft skills*).

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации от 2 марта 2022 г. № 83 «О мерах по обеспечению ускоренного развития отрасли информационных технологий в Российской Федерации».
2. Андреева Е. И., Бычков Д. Г. Внедрение универсального (единого) пособия по бедности: сколько стоит переход // Научно-исследовательский финансовый институт : финансовый журнал. – 2016. – № 6 (34).

3. Мониторинг и оценка качества и доступности государственных услуг в области содействия занятости населения (по итогам деятельности органов службы занятости в 2020 году. – URL: https://mintrud.gov.ru/docs#tab_doc_all

4. *Babynina Liliya, Kartashova Larisa, Loktyukhina Natalia, Chernykh Ekaterina, Akhmedov Felix*. Alternatives to staff reduction in the context of labor digitalization, 2021. – URL: https://www.e3s-conferences.org/articles/e3sconf/abs/2021/87/e3sconf_epsd2021_08008/e3sconf_epsd2021_08008.html

5. *Babynina Liliya, Kartashova Larisa, Loktyukhina Natalia, Shubenkova Evgeniya, Nikonova Olga*. Supportive Mechanisms for Redundant Employees in the Context of Digital Transformation of the Russian Labor Market. – URL: https://www.e3s-conferences.org/articles/e3sconf/abs/2021/87/e3sconf_epsd2021_08008/e3sconf_epsd2021_08008.html

6. Eurostat. – URL: https://ec.europa.eu/eurostat/web/products-datasets/-/lfsa_ehomp

7. Working From Home: Estimating the Worldwide Potential. – URL: <https://voxeu.org/article/working-home-estimating-worldwide-potential> (access 15.08.2021).

Раздел XIII. ТРЕНДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ В ТОРГОВЛЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

ОСОБЕННОСТИ ПОВЕДЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ: ИХ РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ

Панасенко Светлана Викторовна

доктор экономических наук, заведующая базовой кафедрой
торговой политики РЭУ им. Г. В. Плеханова

Столярова Алла Николаевна

доктор экономических наук, профессор базовой кафедры
торговой политики РЭУ им. Г. В. Плеханова

Никанорова Анастасия Игоревна

магистрант базовой кафедры
торговой политики РЭУ им. Г. В. Плеханова

Исследованы особенности поведения современных потребителей разных поколений (бэби-бумеров и поколений X, Y, Z), проанализирована их роль и значение для современной торговли. Выявлено, что запросы и предпочтения различных поколений являются ориентиром в деятельности современных ретейлеров, которым необходимо вести тщательный учет социально-психологических характеристик и ценностей представителей разных поколений, своевременно реагировать на любые изменения потребностей этих групп в форме выпуска новых продуктов, создания эффективной рекламы, поиска наиболее актуальных каналов для коммуникации с клиентами с целью формирования торговыми сетями максимально точного предложения товаров и услуг, призванных удовлетворить интересы представителей разных поколений.

Ключевые слова: потребители, разные поколения, поведение, роль, значение, розничная торговля, каналы коммуникации, торговые сети.

The features of the behavior of modern consumers of different generations (Baby boomers, generations X, Y, Z) are studied, their role and significance for modern trade are analyzed. It is revealed that the requests and preferences of different generations are a guideline in the activities of modern retailers, who need to keep a careful account of the socio-psychological characteristics and values of representatives of different generations, respond in a timely manner to any changes in the needs of these groups in the form of the release of new products, the creation of effective advertising, the search for the most relevant channels for communication with customers in order to form a trading networks of the most accurate offer of goods and services designed to satisfy the interests of representatives of different generations.

Keywords: consumers, different generations, behavior, role, meaning, retail trade, communication channels, retail chains.

Исследование выполнено при финансовой поддержке РЭУ имени Плеханова в ходе выполнения гранта на тему: «Направления развития технологий продаж в электронной розничной торговле с учетом поведения потребителей разных поколений».

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что результативность любой организации (в том числе и в розничной торговле) зависит от особенностей целевой аудитории, ее сегментирования, спроса потребителей на определенные товары и услуги и поведения в рамках текущих социально-экономических условий. Важное место при этом имеют особенности поведения современных потребителей разных поколений, которые необходимо учитывать в торговой деятельности для повышения ее эффективности.

На протяжении последних десятилетий ключевым инструментом в вопросах определения для бизнеса максимально действенных способов заинтересовать целевую аудиторию, проинформировать о пользе своего продукта и убедить в необходимости его приобретения является так называемая «теория поколений».

С точки зрения данной концепции, возникшей в 90-е гг. XX в. в результате исследования американскими учеными Н. Хоувом и У. Штраусом причин «конфликта отцов и детей», каждое последующее поколение существенно отличается по своим потребительским характеристикам от предыдущего. Различия в запросах и желаниях, а также поведении людей, период взросления которых пришелся на разные исторические периоды времени, наблюдаются ввиду неоднородности разделяемых ими убеждений, интересов и ценностей [1; 2; 3].

Так, согласно рассматриваемой теории, представители одного поколения развиваются практически в идентичных социально-экономических, политических, технологических и иных условиях; на формирование их личности оказывают влияние приблизительно одни и те же факторы (учителя, родители, сверстники, коммуникационные каналы, такие как книги, телевидение, Интернет, институты культуры и т. д.); им свойственны почти одинаковые общественные тенденции: обычаи и традиции в воспитании, уровень инновационного и экономического развития страны и др.; они становятся свидетелями важнейших событий, характерных для конкретного исторического отрезка и т. д.

Перечисленное и формирует по-своему уникальную систему ценностей, которая предопределяет сложившемуся поколению своеобразный шаблон (модель) потребительского поведения. Важно добавить, что закладываемые на этапе взросления ценности в будущем становятся

подсознательными, что объясняет впоследствии природу действий и поступков, совершаемых взрослыми представителями определенного поколения.

Исследование показало, что на сегодняшний день известны следующие закономерности: временной интервал, в течение которого формируется отдельное поколение, составляет примерно 20 лет; 4 поколения образуют 1 цикл по длительности около 80–90 лет. Таким образом, в настоящее время принято выделять 6 поколений:

- 1) поколение GI или поколение победителей (люди, рожденные в начале XX в.);
- 2) молчаливое поколение (20–40-е гг. XX в.);
- 3) бэби-бумеры (40–60-е гг. XX в.);
- 4) поколение X или неизвестное поколение (60–80-е гг. XX в.);
- 5) поколение Y (по-другому: поколение Миллениума, миллениалы, эхо-бумеры или цифровые аборигены) (80-е гг. XX в. – 2000 г. XXI в.);
- 6) поколение Z или цифровое поколение (2000–2020-е гг.).

Стоит отметить, что оригинальная периодизация поколений, сформулированная У. Штраусом и Н. Хоувом, была скорректирована советскими и российскими учеными (в частности, социологом и политологом Ю. Левадой), что связано с различиями в событиях, характерных для истории европейских стран и США, и истории нашей страны, а также условиях формирования и социализации, оказавших влияние на взросление соответствующих поколений. Тем не менее, в современных исследованиях поколений используют, как правило, оригинальные вышеперечисленные названия, наиболее ярко отражающие их основные черты [4; 5; 6; 7; 8; 9].

Важно заметить, что если первые два поколения (поколение победителей и молчаливое поколение) все же несколько отличаются по своим характеристикам в зарубежной и отечественной версиях ранжирования поколений, то на формирование последних 4-х (бэби-бумеры, поколение X, поколение Y и поколение Z) повлияли, помимо всех прочих факторов, процесс цифровизации и глобализации мира. Так, благодаря появлению компьютера и Интернета, стремительного развития цифровых технологий, открытости границ между государствами, обмена культурными традициями и обычаями, появления в торгово-экономической и медийной сферах жизни людей понятий «массовая» и «мультинациональная» культура и т. д. можно наблюдать космополитизацию или стирание формальных границ между странами и, как следствие, «выравнивание» ценностей, убеждений, интересов, взглядов, мировоззрения и даже образа жизни, а значит и потребностей поколений разных стран.

Стоит отметить, что потребителями из перечисленных ранее 6 поколений в настоящее время можно назвать только 4: бэби-бумеров и поколения X, Y, Z. Именно их представители сегодня являются наиболее

активными и платежеспособными покупателями, поэтому предметом исследования явились особенности их потребительского поведения.

В отношении поколения бэби-бумеров (бумеров) исследование показало, что возраст представителей этой социальной группы на сегодняшний день составляет 50+ (от 55 до 75 лет), они характеризуются наибольшей покупательной способностью. Более того, насчитывается около 76 млн потребителей (на июль 2021 г.), относящихся к данному поколению. Среди особенностей этого поколения были выявлены:

- «напряженность» поездок за покупками: данное поколение считает процесс совершения покупок (шопинг) не самым подходящим вариантом своего времяпрепровождения: большинство бумеров посещают магазины исключительно в случае объективной на то необходимости;

- лояльность («преданность») определенным товарам, брендам и магазинам: бэби-бумеры предпочитают не экспериментировать с покупкой нового продукта, скорее они приобретут тот товар, о котором много раз слышали в своем окружении или с которым у них сложился благоприятный опыт потребления; который за продолжительный период времени уже неоднократно доказал свою полезность;

- желание приобретения практичных товаров: бумеры высоко ценят действительно полезные, функциональные вещи. Это должны быть те товары, которые призваны доставить им простоту, удобство и комфорт;

- уделение внимания соотношению «цена-качество» продукта: поскольку данная возрастная группа не так ограничена во времени, как более молодые поколения, с ее стороны прослеживается сосредоточение внимания на качестве, надежности и гарантиях продукта при одновременном требовании справедливой цены. Бумеры готовы потратить большую сумму, чем планировалось, однако им важно понимать, за что они платят эти деньги, почему этот товар стоит купить. Данный факт подтверждают результаты опроса Google, проводимого среди представителей поствоенного поколения: так 23% респондентов признались, что готовы потратить больше денежных средств за соответствующее качество товара [10];

- переход в онлайн-среду: несмотря на значительно меньшую представленность данной «общественной когорты» в Интернете (в частности, в онлайн-торговле) относительно последующих поколений, полностью игнорировать, не включая в сегодняшнюю digital-повестку, эту категорию потребителей является грубой ошибкой. По итогам исследования Google [10], только в период 2017–2018 гг. российские потребители в возрасте 60+ стали использовать мобильные телефоны на 20% чаще; доля же пользователей продуктов рунета возрастной категории 55+ возросла на 25%.

Среди особенностей следующего поколения потребителей, анализируемым современными торговыми сетями с точки зрения их поведения в процессе совершения покупок, является поколение X (иксы, или «неизвестное поколение»). Данная генерация – наиболее активная группа

потребителей на сегодняшний день наряду со следующим поколением (поколением Y). Так, среди особенностей данной социальной группы можно выделить следующие:

- серьезный подход к процессу совершения покупок: представители «неизвестного поколения», на глазах которых одни форматы магазинов (небольшие торговые лавки, ярмарки и рынки) сменились другими (универмаги; гипер- и супермаркеты; магазины «у дома» и т. д.), в настоящее время являются максимально разборчивыми потребителями. Приобретенный значительный покупательский опыт выражен консерватизмом в покупке продуктов первой необходимости (FMCG-товаров), и диктует с их стороны предпочтение высококачественных, практичных и эффективных по своим свойствам экономических благ;

- влияние на тщательность выбора товаров и услуг социальных сетей, онлайн-обзоров и др., учитывая тот факт, что одной из ключевых ценностей данного поколения являются знания. Важнейшим аспектом для поколения X при выборе продукта считается качество: они готовы переплатить за товар в случае обоснования его более высоким качеством. В связи с этим малейшие основания для сомнений в эффективности и иных характеристиках и свойствах товара легко разубедят их в необходимости его приобретения;

- требование к качественному обслуживанию в магазине: иксы рассматривают качество сервиса с точки зрения профессионализма в консультировании клиентов.

Интересно отметить, что следствием рациональности поколения X в использовании своего свободного времени и планировании досуга стало появление первых ТРЦ (торгово-развлекательных центров), совмещающих «полезное с приятным» (покупку товаров, посещение кафе, кинотеатров и пр.). Кроме того, такие социокультурные пространства, как рестораны быстрого питания (к примеру, McDonald's, KFC, Burger King и др.) так же приобрели особую популярность в период покупательской социализации иксов. И наконец, по причине экономии своего времени, именно представители данного поколения стали основными потребителями платных медицинских услуг: быстро (без очередей) и удобно (к конкретному врачу, при острой необходимости).

В дополнение к уже сказанному, выработанной иксами привычкой экономить время можно обосновать и активный процесс освоения онлайн-шопинга (в частности, маркетплейсов, на которых есть возможность приобрести все и сразу, не тратя лишнего времени). Стоит добавить, что около 49% потребителей рассматриваемой социальной когорты подписано на известные бренды в своих социальных сетях, а 38% имеют с ними взаимодействие по крайней мере 1 раз в месяц (совершают покупки, участвуют в конкурсах, пишут отзывы и др.).

С точки зрения теории поколений следующей социальной группой, предназначенной для исследования потребительского поведения и привычек, является поколение Y (поколение NEXT, миллениалы, игреки или перестроечное поколение в российской интерпретации), представленное людьми в возрасте 20–35 лет. На сегодняшний день именно эта социальная когорта считается главной экономической силой во всех странах мира. В нашей стране поколение Y является «дефицитным» ввиду демографического кризиса 90-х гг. XX в.: сегодня к нему относят примерно 20% населения страны (30 млн человек); в США, например, по последним опросам поколение NEXT составляет около 80 млн человек, что в 2 раза выше. Тем не менее, и в Европе, и в России данная группа потребителей, во-первых, обозначена как самая многочисленная, что подтверждается в том числе данными исследования компанией PwC потребительского поведения в Российской Федерации за 2019 г. [12]: доля потребителей среди игреков составила 48%, что больше почти в 2 раза доли иксов-потребителей и в 8 раз превышает долю бумеров-потребителей. Во-вторых, перестроечное поколение – одно из наиболее платежеспособных, в связи с чем в настоящее время уделяется огромное внимание со стороны маркетологов и торговых сетей анализу его потребительских мотивов, привычек и складывающегося поведения.

На современном этапе исследователи подразделяют миллениалов на «ранних» или «зрелых» (32–36 лет), «основных» (27–31 год) и «молодых» (23–26 лет). При этом ценности и черты потребительского поведения первых пересекаются с особенностями покупательского поведения предыдущего поколения (иксов); характеристика потребительских действий 3-й подгруппы схожа с покупательским поведением следующего поколения (центениалов). Таким образом, несмотря на то, что классическими игреками является вторая подгруппа, сегодня выделяют целый комплекс характерных для всего поколения Y свойств потребительского поведения, к числу которых нужно отнести:

– незначительное беспокойство о финансовой стабильности: социализация миллениалов, происходившая в условиях рецессии мировой экономики вследствие финансового кризиса 2007–2008 гг., отразилась, в частности, на формировании ценностей, связанных с приобретением недвижимой собственности: например, около 43% опрошенных в США расценивают владение имуществом как дополнительное затруднение в жизни человека. Поэтому одним из приоритетов в жизни у игреков стало «путешествие по миру». Данные обстоятельства сформировали экономическую модель шеринга (от *англ. sharing*, или коллективное использование товаров и услуг без условия обязательного их владения). К примеру, стали популярными такие сервисы, как кратко- и долгосрочная аренда частного жилья без условия его дальнейшей покупки (услуги компании Airbnb); каршеринг или аренда машины («Яндекс.Драйв» и BelkaCar в России,

ZipCar в США, Times Car Plus на японском рынке, Ubeeqo и CITIZ во Франции и т. д.), аренда вечерних платьев, аксессуаров и обуви (Oh My Look, Dress Up Bar и др.), аренда строительного оборудования (например, Inprokat), аренда спортивной экипировки и фудшеринг (сервис по распределению еды с истекшим сроком реализации) и пр.;

- ориентация на статус и репутацию бренда: в процессе совершения покупок игроки акцентируют свое внимание на торговой марке, имеющей многолетний опыт работы на рынке и заработавшей хорошую репутацию;

- высокая степень социальной ответственности перед глобальными проблемами мирового сообщества: особо важное значение для миллениалов сегодня имеет вопрос соблюдения потребительской этики или ответственного потребления [3].

Исследование показало, что наилучшим вариантом восприятия рекламной информации для игроков считаются информационно насыщенные презентации, инфографические материалы (сочетание визуального и текстового содержания), комиксы и т. п. Стоит добавить, что еще одним достаточно действенным способом донесения информации (в том числе, и рекламной) до представителей поколения NEXT являются радио и потоковые аудио- и видеоматериалы на определенную тематику (подкасты в социальных сетях, приложениях и на специализированных онлайн-платформах; видеоблоги в Интернете и др.).

В то же время на сегодняшний день внимание в торговой деятельности постепенно начинает переключаться на изучение особенностей потребительского поведения новой социальной группы – поколения Z (центениалы, зеты, цифровое поколение или «новое поколение»). Несмотря на то, что 5 лет назад некоторые из них только начали входить в период своей покупательской социализации, большая часть уже с раннего детства оказывает воздействие на процесс совершения покупок своими родителями (преимущественно, иксами), что уже повлияло на изменение направлений предложения со стороны ретейлеров на мировом рынке. Адаптируясь под запросы центениалов, торговые сети уже к сегодняшнему моменту осознали, что внимание представителей данного поколения заслуживает только нечто впечатляющее ввиду своей эксклюзивности, оригинальности и инновационности.

В силу того, что представители нового поколения еще очень молоды (максимальный возраст около 20–21 года), многие из них характеризуются низкой покупательной способностью, что, в свою очередь, является следствием наименьшей степени изученности зетов как потребителей. Однако ввиду того, что в России, например, данная когорта сегодня составляет примерно 18% (около 21 млн человек) от общего числа российских потребителей (что превышает долю покупателей среди бумеров в 3 раза, ниже доли иксов менее чем в 2 раза, а игроков – в 2,7 раза) [12], этот сегмент потребительского рынка является одним из самых перспективных

для современных ретейлеров, а желания и предпочтения зетов – настоящим стимулом для их развития.

На текущий момент известны следующие важные особенности потребительских действий цифрового поколения:

- широкий ассортимент, удобное расположение магазина, доступность продукта и ценовые льготы – 4 топ-фактора выбора ретейлера: согласно апрельскому опросу представителей поколения Z от 2018 г. перечисленные аспекты стали наиболее важными в процессе определения ими наиболее удачного места для совершения покупок в целом [10; 11];

- ценовая доступность, возможность удобного возврата и интересный контент интернет-магазина – ключевые факторы успешного онлайн-шопинга: перечисленные моменты оказались важными для зетов согласно исследованию компании PwC в 2019 г.;

- онлайн-реклама, клиповое мышление и развлекательно-игровой контент – оплот маркетинговой кампании, влияющей на поколение Z: родившихся и повзрослевших во времена активного использования компьютеров, сотовых телефонов, айфонов и смартфонов, планшетов и других гаджетов.

Таким образом, исследование показало, что на сегодняшний день запросы и предпочтения различных поколений являются ориентиром в деятельности современных ретейлеров. В связи с этим в список их ключевых задач можно отнести тщательный учет социально-психологических характеристик и ценностей представителей; выявление и изучение на данной основе особенностей их покупательского поведения; своевременное реагирование на любые изменения потребностей этих групп (в форме выпуска новых продуктов, создания эффективной рекламы, поиска наиболее актуальных каналов для коммуникации с клиентами и т. д.) с целью формирования торговыми сетями максимально точного предложения товаров и услуг, призванных удовлетворить интересы представителей разных поколений. Перечисленное, в свою очередь, позволит торговым организациям поддерживать свою конкурентоспособность на рынке, что является немаловажным в условиях повышенной конкуренции.

Список литературы

1. *Заец Виктор*. Теория поколений: как брендам достучаться до поколения X, Y, Z. – URL: https://mmr.ua/show/teoriya_pokoleniy
2. *Зеленина Т. Р.* Характеристика потребителей различных возрастных категорий // Вестник МГЭИ (online). – 2020. – № 1. – С. 81–95.
3. *Земскова Е. С.* Анализ поведения потребителей в цифровой экономике с позиции теории поколений // Вестник Евразийской науки. – 2019. – № 5. – URL: <https://esj.today/PDF/32ECVN519.pdf>

4. *Комиссаров Константин*. Поведение потребителей через призму теории поколений. – URL: <https://actualmarketing.ru/competition/povedenie-potrebitелей-cherez-prizmu-teorii-pokoleniy/>
5. *Малетин С. С.* Особенности потребительского поведения поколения Z // Российское предпринимательство. – 2017. – Т. 18. – № 21.
6. *Панасенко С. В.* Роль и значение инноваций в торговой сфере // Инновационные технологии, экономика и менеджмент в промышленности : сборник научных статей VIII Международной научной конференции. – Волгоград, 2021. – С. 175–177.
7. *Панасенко С. В., Чеглов В. П.* Влияние пандемии на развитие торговли в России // Общество. Доверие. Риски : материалы 3-го Ежегодного международного форума : в 3 кн. – 2021. – С. 333–338.
8. *Трепольский Дмитрий*. Маркетинг поколений: как говорить с миллениалами, поколением X и бэби-бумерами. – URL: <https://vc.ru/marketing/142707-marketing-pokoleniy-kak-govorit-s-millennialami-pokoleniem-x-i-bebi-bumerami>
9. *Шамис Евгений, Антипов Алексей*. Маркетинг и экономика торговли «Теория поколений». – URL: <https://www.retail.ru/articles/teoriya-pokoleniy/>
10. Глобальное исследование потребительского поведения за 2019 год. – URL: <https://www.pwc.ru/ru/retail-consumer/publications/gcis-2019-ru.pdf>
11. Generations Y, Z Differ in Key Shopping Attitudes Habits : отчет GFK. – URL: <https://www.gfk.com/press/generations-y-z-differ-in-key-shopping-attitudes-habits-gfk-study>
12. What do Gen Z Shoppers Really Want? : отчет NRF. – URL: <https://nrf.com/research/what-do-gen-z-shoppers-really-want>

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: КЕЙСЫ РАЗНЫХ СТРАН

Попенкова Дарья Константиновна

кандидат экономических наук, доцент базовой кафедры
торговой политики РЭУ им. Г. В. Плеханова

В статье рассмотрены кейсы разных стран по трем направлениям государственного регулирования торговли: правила, создающие барьеры для входа, правила, ограничивающие ценовую конкуренцию, и правила, ограничивающие операционную деятельность. Приведенные примеры стран Франции, Германии, США, Японии и других позволяют показывать, что целью законодательных ограничений является защита национальных интересов, малого бизнеса и населения страны.

Ключевые слова: государственное регулирование, торговля, законодательные ограничения.

The article examines the cases from different countries in three areas of state regulation of retailing: rules that create barriers to entry, rules that restrict price competition, and rules that restrict operational activities. The examples given by the countries of France, Germany, the USA, Japan and others allow us to show that the purpose of legislative restrictions is to protect national interests, small businesses and the population of the country.

Keywords: government regulation, retail, legislative restrictions.

Государственное вмешательство в розничную торговлю ведется по трем направлениям: защита национальных интересов, защита или субсидирование отдельных сегментов розничной торговли (защита малого бизнеса или равномерного развития торговли в центре и на периферии), защита населения.

Как отмечают Bekuviciute et al, имеется три направления регулирования, затрагивающих сектор розничной торговли: правила, создающие барьеры для входа, правила, ограничивающие ценовую конкуренцию, и правила, ограничивающие часы работы магазинов [1].

Далее рассмотрим направления регулирования на примере конкретных законодательных ограничений в разных странах мира.

1. Барьеры входа. К данному типу государственного регулирования относятся три направления:

- система планирования землепользования с целью равномерного развития торговых форматов и снижение зависимости от поездок на автомобиле;
- поддержка малых предприятий торговли;
- равномерное развитие центральной и периферийных частей городов и равномерное развитие по городам страны [3].

В США за соблюдение федеральных антимонопольных законов ответственны Федеральная торговая комиссия и Министерство юстиций. Закон Шермана 1890 г. запрещал любой контракт или заговор, ограничивающий торговлю, а также любую монополию или попытку монополии (договоренности между конкурирующими частными лицами или компаниями о фиксации цен, разделении рынков), запрещал также трасты.

В период с 1926 по 1937 г. сетевые магазины почти утроили свою долю в общем объеме розничных продаж – с 9 до 25%. Это привело к закрытию независимых розничных магазинов, а с исчезновением с бизнес-сцены семейного магазина наступил упадок и оптового звена, который долгое время служил ему источником кредитов и поставок. Ассоциация оптовых продавцов США (Wholesale Grocers Association) разработала в 1935 г. законопроект Робинсона-Патмена, который запрещал дискри-

минацию в ценах или условиях продажи товаров, посредничество любому лицу, связанному с покупателем, выплату рекламных надбавок всем конкурирующим фирмам – покупателям товаров, кроме как на равных условиях.

В 1936 г. закон о борьбе с сетевыми магазинами, разработанный в интересах оптовых продавцов, был включен в антимонопольный закон Клейтона. Два десятилетия действия закона Робинсона-Патмена ознаменовались тем, что он стал самым жестко применяемым из антимонопольных законов. С 1927 по 1938 г. в 28 штатах были приняты 53 закона о налогообложении сетевых магазинов, предписывающие уплату в бюджет в зависимости от количества магазинов и чем их число больше, тем выше ставка.

Согласно опросам, проведенным деловым периодическим изданием *Fortune*, в 1937 г. чуть более половины опрошенных высказались за введение специального налога на сети. К 1939 г. только 37,5% поддержал такой налог. Кульминационный момент в борьбе с сетевыми магазинами приходится на 1937 г.; после этого отмена и утрата действующих законов перевешивает принятие новых: благосостояние потребителей является единственной экономической целью антимонопольного законодательства США. Сети имели национальные интересы, национальную организацию и, следовательно, способность разрабатывать и осуществлять национальную стратегию. В защиту торговых сетей начали выступать представители различных партий. Фермеры страны сообщили членам конгресса, что сетевые магазины имели большое значение при распределении сельскохозяйственной продукции, и доставка до единого распределительного центра сети для них экономичнее доставки до каждой независимой точки продаж. Правительственные чиновники присоединились к поддержке этой позиции, признав, что продовольственные сети смогли внедрить экономичные методы распределения продуктов питания и что повышение эффективности и снижение затрат на сбыт сельскохозяйственной продукции имеют большое значение для фермеров и потребителей [8].

Исторически в *Японии* развивались магазины небольшой площади, известные как «конбини», предлагающие, несмотря на малую площадь, широкий ассортимент и набор удобств: услуга копирования документов, круглосуточный режим работы. Открывали такие небольшие магазины независимые предприниматели, в основном пенсионеры. До конца Второй мировой войны большинство крупных фирм занимались производством стратегических промышленных товаров, которые после поражения в войне перешли на производство потребительских товаров, и к 1960-м гг. новые продукты выпускались с поразительной скоростью, потребление выросло более чем в пять раз, составив в 1968 г. 50% ВВП.

Появившиеся в 1960-х гг. супермаркеты не попадали под действие закона о торговле и появилось недовольство владельцев малых магазинов, принявших супермаркеты за угрозу для малого семейного бизнеса.

В 1973 г. правительством был принят Закон о крупных розничных магазинах, регулирующий открытие магазинов площадью более 1 500 кв. м. (более 3 000 в Токио) и ограничивающий рост крупных магазинов. Данный закон не снял напряжение между представителями малого бизнеса и крупных торговых сетей, поэтому приняли поправку, согласно которой для открытия магазина площадью более 500 кв. м. необходимо получить согласие близлежащих магазинов. На открытие большого магазина уходило от 30 месяцев до 10 лет. Закон создавал барьеры в том числе и для американских сетей гипермаркетов, чем правительство США было недоволено, и путем переговоров с 1989 г. действие закона начало ослабляться [10].

Если проследить дальнейшее историческое развитие малых форматов торговли в Японии, то пик их развития пришелся на 1980-е гг., после чего последовал спад (таблица).

Доля сетевых и несетевых магазинов в Японии по годам*

	1970	1979	1982	1985	1988	1991
Сетевые магазины, %	16,1	22,8	25,3	27,6	31,1	35,5
Независимые магазины, %	83,9	77,2	74,7	72,4	88,8	64,5
Общее число магазинов, тыс. ед.	1471	1674	1721	1629	1620	1591

* *Источник:* [9].

Во *Франции* владельцы мелких магазинов организовали кампании прямого действия против магазинов большого формата во второй половине XX в., поскольку их число сократилось с 308 184 в 1965 г. до 244 328 в 1973 г. В 1973 г. французское правительство в ответ на значительное давление со стороны групп мелких розничных магазинов приняло законодательный акт, направленный на ограничение роста крупных розничных магазинов – Закон Ройера. Любой новый магазин площадью более 1 000 м² в городе с населением менее 40 000 человек и площадью более 1 500 м² в городе с более чем 40 000 жителей должен был обратиться в специальный комитет за разрешением на открытие [6].

Двадцать лет спустя французскому правительству пришлось столкнуться с фактами коррупции. Используя различные лазейки и недостатки в законодательстве, открытие гипермаркетов продолжалось, и крупные розничные группы поддерживали рост в основном за счет приобретения мелких независимых магазинов, которые закон был призван защитить. Число небольших и специализированных продовольственных магазинов сократилось до 83 747 в 1997 г., что означает, что две трети таких

магазинов исчезли чуть более чем за 20 лет, а многие из оставшихся в живых были франчайзи крупных розничных сетей. Правительство в 1996 г. приняло еще более жесткий закон Раффарена, предотвращающий открытия новых продовольственных магазинов площадью более 300 кв. м. без разрешения комитета по городскому планированию. Акт вызвал быструю реакцию французских ретейлеров, которые изменили свою стратегию роста с органического развития на слияния и уменьшение площадей: Ашан приобрел Mammouth, Carrefour – Cora, затем Carrefour и Promode решили объединиться, создав вторую по величине мировую розничную сеть после Wal-Mart. Таким образом, рынок французских гипермаркетов становится настоящей олигополией с пятью крупными сетями с 1 000 крупных магазинов Carrefour, Auchan, Leclerc, Intermarche, Casino [6].

Общее число гипермаркетов неуклонно растет, при этом очевидно, что с каждым годом открывается все меньше новых магазинов больших площадей по причине развития согласно колесу торговли и по причине отсутствия свободных торговых площадей – происходит нормальное биологическое развитие любого в природе явления (рисунок).



Рис. Число гипермаркетов во Франции с 1963 по 2002 гг.*

* *Источник:* [11].

Нельзя не упомянуть теорию жизненного цикла розничной торговли, согласно которой любой формат торговли происходит четыре этапа (зарождение, развитие, насыщение, спад), и задаться вопросом – развитие форматов происходило в истории (на примере Франции) под регулированием государства или в отрасли происходит здоровый процесс самостоятельного развития [7]? Скорее второе.

2. Контроль цен.

Во *Франции* с 1963 г. введен запрет на продажу розничными магазинами товаров по цене ниже их себестоимости (цена, указанная в накладной). Это постановление было введено в действие в ответ на жалобы производителей, поскольку продажи по сниженным ценам некоторыми розничными продавцами вынуждали производителей снижать отпускные цены для всех.

Производители обычно предоставляют скидки за объем закупки или за предоставление ретейлером маркетинговых услуг (дополнительное размещение товара, установка оборудования и т. д.). Правительственный указ 1986 г. разрешал выставять счета-фактуры за вычетом скидок, суммы которых «поддавались количественной оценке на дату выставления счета». Эта расплывчатая формулировка оставляла широкие возможности для изменения цены путем сообщения о фиктивных скидках, поэтому на практике было трудно определить актуальность счетов-фактур и запрет на перепродажу по цене ниже себестоимости оставался чисто теоретическим. Принятый во Франции в 1996 г. Акт Галлана (*Loi Galland*) дал простое и точное определение фактической покупной цены – это цена за единицу, указанная в счете-фактуре, плюс налоги с продаж, специальные налоги, применяемые при перепродаже, и транспортные расходы. Таким образом, с 1997 г. определение закупочной цены ограничивается ценой, указанной в счете-фактуре, без каких-либо скидок. Закон также ужесточил официальную проверку и увеличил штрафы. Общие условия продажи, предлагаемые производителями, не могут быть дискриминационными, должны применяться ко всем розничным магазинам в равной степени. Минимальная цена, соответственно, является минимальной для всей отрасли. Поскольку ни один розничный продавец не может продавать ниже этой цены, они могут быть уверены, что их конкуренты не смогут предложить тот же самый продукт по более низкой цене.

Закон привел к тому, что переговоры между поставщиками и розничными продавцами перешли от скидок в цене к ретроскидкам. Розничные цены больше не зависели от концентрации магазинов, по сути, устранена ценовая конкуренция между розничными сетями, что увеличило прибыль производителей и розничных продавцов за счет потребителей. Акт Галлана привел к росту розничных цен для конечных потребителей, и выросли они более резко в магазинах, которые изначально устанавливали самые низкие цены. В 2004 г. министр экономики поручает подготовить отчет для обзора существующего законодательства и его экономических последствий, а также предлагает реформы, направленные на снижение цен, и в 2005 г. принимается Закон Дютрея, который разрешает частичное удержание скрытых наценок из закупочной цены (до 20%, которые спустя год трансформировались в 15%). С принятием Закона Шателя в 2008 г. розничным продавцам снова разрешается вычитать все скрытые наценки из закупочной цены.

Введение послабления Акта Галлана имело положительный эффект на снижение инфляции, однако в более долгосрочной перспективе (2008 г.) можно увидеть рост цен, связанный с ростом себестоимости продукции. Акт Галлана был призван защитить малые магазины, что сделать удалось, только нужно держать в голове, что небольшие магазины за время действия Акта или стали частью крупных ретейлеров, или работали по франшизе. Получается, глобально выполнить цели Акту все-таки не удалось (оценить однозначность эффекта невозможно). Если добавить еще знание, что стратегически ретейлеры стали сфокусированы на развитии СТМ, а Акт регулировал бренды, то ситуация выглядит еще более сложной [2].

3. Операционные ограничения. Различные правила, ограничивающие операционное ведение розничной торговли, включая, в частности, ограничения на часы работы магазинов, действуют по всей Европе. Правительство *Испании* передало полномочия по контролю за временем открытия и закрытия местным органам власти, хотя существует национальное регулирование, касающееся часов работы: магазинам разрешено работать 72 часа в неделю и восемь воскресений, включая государственные праздники, в год. Это законодательство было смягчено с 72 до 90 часов в неделю в 2000 г., но вернулось к 72 часам в 2004 г. Во *Франции* нет ограничений на часы работы магазинов в будние дни, в *Италии* и *Швеции* нет никаких правил, связанных с рабочим временем. Есть страны, где нет регулирования часов работы магазинов, но частично или полностью ограничена торговля по воскресеньям (*Нидерланды, Норвегия*) [5]. В *Бельгии* в 1973 г. принят закон, регулирующий поздние часы закрытия: магазины должны быть закрыты с 20 до 5 часов утра. С 1956 г. правительство *Германии* ограничило часы работы розничных магазинов с 7 утра до 6:30 вечера в будние дни и с 7 утра до 2 часов дня в воскресенье на основании «Закона о времени закрытия магазинов». До 2006 г. магазины в Германии могли оставаться открытыми максимум 80 часов в неделю – один из самых коротких периодов в Европе. Им было строго запрещено оставаться открытыми по воскресеньям и праздникам. В 2006 г. законодательство о часах работы магазинов было либерализовано, хотя в разных немецких землях до сих пор действуют разные законы. Рабочее время работников розничной торговли регулируется соглашениями о заработной плате, которые заключаются между профсоюзом и федерацией работодателей розничной торговли. Каждая федеральная земля Германии имеет свои собственные специальные соглашения о заработной плате, и обычно продолжительность рабочего дня составляет 37,5 часов в неделю. В 1990-х гг. Бельгия, Люксембург, Швеция и Испания предприняли официальные шаги по дерегулированию воскресной розничной торговли, позже – Великобритания, Нидерланды, Финляндия, Франция и Италия. Законодательные изменения произошли на фоне недовольных политических и общественных дебатов о недостатках и преимуществах воскресных покупок, суть которых

сводилась к влиянию воскресных покупок на спрос на рабочую силу, а именно – удовлетворят ли розничные сети свою потребность в занятости по воскресеньям за счет увеличения недельного рабочего времени существующих сотрудников или за счет найма новых работников, или дерегулирование не оказывает влияния ни на часы, ни на занятость, поскольку спрос на рабочую силу снижается в течение остальной части недели.

Вопрос о том, повышает ли государственное вмешательство эффективность розничного сектора или рынок в состоянии быть саморегулируемым, остается открытым. Приведенные примеры не позволяют однозначно заключить, что лишь законодательные ограничения имели эффект в развитии тех форматов торговли, на которые они были нацелены. Скорее, имел эффект набор факторов – законодательное регулирование, органическое развитие торговли, покупательские предпочтения, национальные исторические особенности.

Список литературы

1. *Bekuviciute L., Dierx A., Ilzkovitz F.* The Functioning of the Food Supply Chain and Its Effect on Food Prices in the European Union // European Commission. – 2009. – Occasional Papers 47.
2. *Biscourp P., Boutin X. & Vergé T.* (2013). The Effects of Retail Regulations on Prices: Evidence from the Loi Galland // The Economic Journal. – 2013. – No. 123 (573). – P. 1279–1312.
3. *Borchert J.* Retail Planning Policy in the Netherlands // Retail Planning in the European Community. – Farnborough : Saxon House, 1979. – P. 81–98.
4. *Boutin X., Guerrero G.* The «Loi Galland» and French Consumer Prices // The Economic Journal. – 2014. – No. 124 (578). – P. F444–F480.
5. *Cho Y. S.* Retailing and Public Policy: A Comparative Study of South Korea and Foreign Countries // Journal of Distribution Science. – 2014. – Vol. 12. – No. 7. – P. 77–88.
6. *Cliquet G.* Large Format Retailers: a French Tradition Despite Reactions // Journal of Retailing and Consumer Services. – 2000. – Vol. 7. – No. 4. – P. 183–195.
7. *Davidson W. R., Bates A. D., Bass S. J.* The Retail Life Cycle // Retailing: The Evolution and Development of Retailing. – 2002. – Vol. 55. – No. 6. – P. 89–96.
8. Statement of Mrs. Gustav Ketterer, Chairman : Hearings // Philadelphia Consumer's Advisory Council. – 1940. – April 22.
9. *Kikkawa T., Takaoka M.* The Change of Lifestyle in Postwar Japan and Its Impact on Distribution // Shakai Kagaku Kenkyu. – 1997. – Vol. 48. – No. 5. – P. 111–151.

10. *Lottanti von Mandach S.* The Impact of the Revision of the Large-scale Retail Stores Law on the Japanese Distribution System : дис. – University of Zurich, 2010.

11. *Perrigot R., Cliquet G.* Past, Present and Future of a Retail Concept: The Hypermarket // Colloque Etienne Thil. – 2006.

**ОМНИКАНАЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
И ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОПЫТ
НА ПРИМЕРЕ ОТКРЫТИЯ И УПРАВЛЕНИЯ
ОБЕЗЛИЧЕННЫМИ МЕТАЛЛИЧЕСКИМИ СЧЕТАМИ**

Прокопова Любовь Геннадьевна

ассистент кафедры маркетинга

РЭУ им. Г. В. Плеханова

проектный директор

аналитической компании Frank RG

Широченская Ирина Петровна

кандидат экономических наук, доцент кафедры

маркетинга РЭУ им. Г. В. Плеханова

Кадерова Венера Ахметшаевна

ассистент кафедры маркетинга

РЭУ им. Г. В. Плеханова

В настоящей статье представлены результаты исследования омниканального опыта потребителя на основных этапах взаимодействия с банками в процессе инвестирования в золото через обезличенные металлические счета. Методологическую основу исследования составили скрытые включенные наблюдения (методом «тайного покупателя») в 8 банках и глубинные интервью с «тайными покупателями». Выявлены и описаны основные принципы омниканальности финансового сервиса и проанализированы основные проблемы, возникающие при открытии, управлении и закрытии обезличенных металлических счетов в банках. Предложены пути решения проблем для улучшения клиентского опыта и повышения конкурентоспособности банков.

Ключевые слова: омниканальность, потребительский опыт, финансовые услуги, цифровизация, обезличенные металлические счета.

This article presents the results of a study of customer omnichannel experience at key stages of their interaction with banks while investing in gold through depersonalized metal accounts. From methodological standpoint the study was based on covert participant observations in 8 banks (Mystery Shopping method) and in-depth interviews with the mystery shoppers. As a result of the study the authors described the main principles of the omnichannel banking and identified key issues arising in the process of opening and closing

metal accounts, and managing customers' funds on metal accounts in the banks. The authors proposed avenues for improving customer experience that would enable banks to increase their competitiveness on the market.

Keywords: omnichannel, customer experience, financial service, digitalization, unallocated metal accounts.

Введение

Стремительное развитие технологий меняет потребительское поведение и трансформирует систему взаимоотношений между потребителями и поставщиками товаров и услуг. Поэтому практически всем отраслям экономики пришлось пересматривать принципы построения своих сервисных бизнес-моделей [5]. При взаимодействии с организациями потребители все чаще перемещаются между различными каналами, меняют цифровые устройства, в связи с чем усложняется процесс создания и управления единой системой привлечения и дальнейшего обслуживания потребителей.

Многоканальность организации предполагает предоставление потребителю максимального выбора и удобства использования всех каналов взаимодействия [8]. Быть омниканальной организацией означает помещать потребителя в центр взаимодействия с поставщиком товаров или услуг за счет интеграции различных каналов обслуживания, обеспечивая согласованность, бесперебойность работы и предоставляя потребителю возможность беспрепятственно и неразрывно переходить от одного канала к другому [5; 8]. Одновременно это должно обеспечивать максимальный уровень потребительской удовлетворенности качеством сервисного обслуживания. Уровень удовлетворенности омниканального сервиса определяется качеством потребительского опыта, который является многомерной конструкцией, фокусирующейся на когнитивных, эмоциональных, поведенческих, сенсорных и социальных реакциях клиента на предложения фирмы на протяжении всего пути к покупке [1; 4; 5].

Изменения на рынке финансовых услуг являются наиболее быстрыми и широкомасштабными. На протяжении последнего десятилетия финансовый сервис стремительно развивался в сторону удовлетворения потребностей в персонализированном и бесперебойном финансовом обслуживании в режиме реального времени, а достижение омниканальности стало неотъемлемым и обязательным свойством финансовых услуг [6; 7]. Понимание факторов, определяющих качество потребительского опыта при взаимодействии с банками по разным каналам, представляет интерес для банков в целях развития сервиса и увеличения конкурентоспособности [9].

Методика исследования

Авторы статьи совместно с компанией Frank RG, ведущей аналитической компанией на рынке финансовых услуг в России, провели исследование потребительского опыта открытия и управления обезличенными

металлическими счетами (ОМС), изучив принципы работы 8 банков¹ в Москве в период с февраля по апрель 2022 г.

Целью проведенного исследования стало формирование целостного понимания омниканального потребительского опыта взаимодействия с российскими банками в процессе открытия и управления ОМС для принятия управленческих решений по улучшению потребительского опыта. В качестве объекта исследования рассматривался потребитель, инвестирующий в золото через ОМС. Предметом исследования выступала омниканальность потребительского опыта. Перед началом исследования авторы сформулировали следующие задачи:

1. Изучить рыночную ситуацию и факторы привлекательности инвестиций в золото через открытие ОМС в банке.
2. Определить принципы омниканального финансового сервиса, ориентированного на потребителя.
3. Проанализировать потребительский опыт на основных этапах взаимодействия потребителя, инвестирующего в золото через ОМС в банке.
4. Выделить основные проблемы и сформулировать возможности для улучшения омниканального потребительского опыта финансового обслуживания.

Описание основных этапов проведенного исследования и методов, применяемых на каждом из проведенных этапов, представлены в табл. 1.

Таблица 1

Описание методики исследования

Название этапа	Метод исследования	Описание и цели
Кабинетное исследование	Контент-анализ, сравнение	Изучение вторичной информации: публикации в деловых изданиях, пресс-релизы на сайтах банков для получения данных об особенностях ОМС, как инструмента инвестирования в золото.
«Тайный покупатель»	Скрытое включенное наблюдение	Подбор «тайных покупателей», разработка единого сценария открытия и закрытия ОМС.
Глубинные интервью	Качественный метод	Интервью с «тайными покупателями» по итогам опыта открытия и закрытия ОМС.
Аудит функций в цифровых каналах банковского обслуживания	Контент-анализ, сравнение	Проверка наличия 35 функций, связанных с управлением ОМС, сгруппированных по четырем направлениям: <ul style="list-style-type: none"> – открытие счета (4 функции); – осуществление операций (16 функций); – отображение счета (11 функций); – просмотр информации (4 функции).

¹ Список анализируемых банков (по алфавиту): Альфа-Банк, АТБ, Банк Россия, ВТБ, Газпромбанк, ФК Открытие, Россельхозбанк, СберБанк.

Результаты исследования

Обезличенный металлический счет (ОМС) – это банковский счет, открываемый для учета движения драгоценного металла в обезличенной форме. Стоимость драгоценного металла на ОМС коррелирует с котировками драгоценных металлов на мировых рынках, однако каждый банк устанавливает внутренний курс покупки и продажи, из чего формируется прибыль банка. По сравнению с другими способами инвестирования в драгоценные металлы инвестирование в ОМС обладает рядом преимуществ. Металлические счета не облагаются налогом на добавленную стоимость и считаются имуществом, что позволяет уменьшить налогооблагаемую базу (если владеть средствами на счетах более трех лет). По сравнению с физическим металлом вложения в металлические счета не несут дополнительных издержек на изготовление, хранение и транспортировку металла [2]. В отличие от опыта развитых рынков, металлические счета в России обеспечены только кредитоспособностью и гарантиями банка, поскольку физическое золото под такие счета не резервируется.

В марте 2022 г. в России резко возрос спрос на инвестиции в золото. За первые две недели марта количество клиентов, открывших ОМС, возросло в Сбербанке в 6,25 раза, в ВТБ – в 5 раз. Всего с начала года новые металлические счета в Сбербанке открыли 50 тыс. человек.

В то же время проведенное исследование показало, что банки, не предвидя такого роста спроса на инвестирование через ОМС, не смогли быстро перестроить свои модели продаж, поэтому выявленный уровень сервиса по данному продукту сильно отстает от современных требований омниканального потребительского опыта.

Предоставление банковской услуги должно содержать комплексный подход к решению проблемы потребителя, а омниканальность – выступать как инструмент, обеспечивающий удобство реализации данного подхода. Обеспечение омниканальности предполагает, прежде всего, высокий уровень диджитализации банковских услуг. Причем доступность и полнота информации, а также возможность открывать, управлять и закрывать банковский продукт должна быть реализована одинаково с точки зрения функциональности во всех цифровых каналах. При этом важным критерием качества омниканального сервиса является не только широта потребительского выбора, но и степень удобства, так называемая «бесшовность» переключения между различными каналами, включая как цифровые, так и нецифровые каналы обслуживания.

В то же время цифровая омниканальность банковских услуг не может исключать человека, особенно при продаже более сложных финансовых инструментов. ОМС – это продукт инвестирования, имеющий свою специфику, риски, особенности налогообложения. Потребитель нуждается в компетентном совете сотрудника банка. Поэтому конкурентоспособность банка зависит не только от цифрового удобства и функциональности, но и от степени осведомленности и профессионализма сотрудников в отделе и в команде сотрудников колл-центра (рисунок).

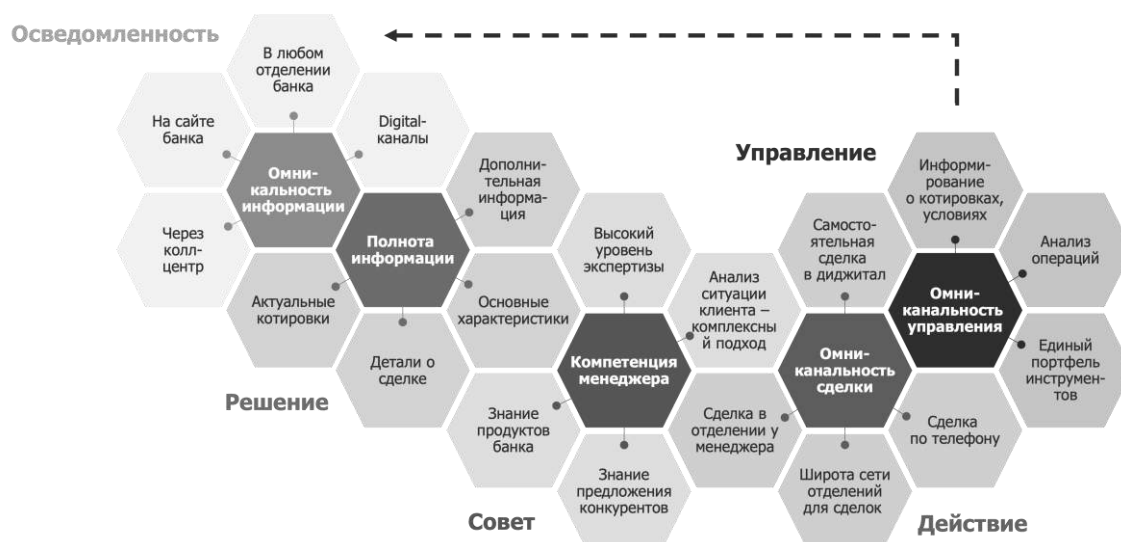


Рис. Принцип омниканальности финансовых услуг

Анализ функционального наполнения цифровых каналов банковского обслуживания в отношении открытия, управления и закрытия ОМС показал, что только один исследуемый банк характеризуется высоким уровнем развития цифрового сервиса – в банке присутствует максимальный набор функций в интернет-банке и мобильном приложении (табл. 2). В одном анализируемом банке с низким уровнем цифрового сервиса цифровые каналы предоставляют возможность только режим просмотра металлических счетов – все другие функции, такие как открытие, пополнение и закрытие счета, возможны только при физическом присутствии потребителя в отделении. В трех анализируемых банках полностью отсутствует возможность осуществлять инвестиции в металлы через ОМС удаленно.

Таблица 2
Функциональное наполнение цифровых каналов в анализируемых банках

Функции цифровых каналов	Степень развитости цифровых каналов			
	Высокий уровень (1 банк)	Средний уровень (3 банка)	Низкий уровень (1 банк)	Отсутствуют цифровые каналы для ОМС (3 банка)
<i>Открытие счета (4 функции)</i>				
Доступные металлы	+	+	–	–
<i>Осуществление операций (16 функций)</i>				
Покупка	+	+	–	–
Продажа	+	+	–	–
Управление	+	+/-	–	–
<i>Отображение счета (11 функций)</i>				
Единый портфель инвестиций	–	–	–	–
Динамика	+	+/-	+	–
Доходность	+	–	–	–
<i>Просмотр информации (4 функции)</i>				
Информация о счете	+	+	+	–

Ограниченность функционального наполнения в цифровых каналах обслуживания не позволяет банкам развивать качественный омниканальный банковский сервис. Глубинные интервью с «тайными покупателями» позволили авторам исследования выделить основные барьеры, сдерживающие развитие омниканального потребительского опыта:

1. Отсутствие возможности открыть и закрыть банковскую услугу удаленно. Потребители ожидают от банков наличие возможности совершать максимальное количество операций без визита в отделение.

«Для меня стало неожиданным сюрпризом, когда банк, который позиционирует себя среди современных технологичных банков, предложил мне прийти в отделение открыть, а потом и закрыть ОМС – это же просто счет», – из интервью с «тайным покупателем».

2. Отсутствие функций, позволяющих отслеживать динамику доходности и текущие котировки. Потребители ожидают от банка простого и удобного решения для получения информации – о текущих котировках на металлы и динамики собственных вложений на дату и за период.

«Если в мобильном приложении нет информации об изменении цены – как можно принимать решение о дальнейшем управлении своими сбережениями? Мне непонятно, неужели банк предполагает, что клиент должен сам рассчитывать уровень доходности от своих вложений? То есть необходимо запоминать, по какой цене ты купил золото, а потом на калькуляторе рассчитывать динамику на регулярной основе?» – из интервью с «тайным покупателем».

3. Инвестиции в ОМС не отображаются как одна из составляющих общего инвестиционного портфеля. Потребители ожидают от банка комплексного решения в отношении всего портфеля сбережений вне зависимости от инструмента вложений.

«Я рассматриваю размещение средств на ОМС как защитные инвестиции в золото в период нестабильности. Было бы логично, если бы банк дал мне возможность видеть мои вложения в золото как часть всего портфеля, вместе с вкладами и ценными бумагами», – из интервью с «тайным покупателем».

4. Результаты исследования показали: банкам необходимо значительно усилить свое внимание на развитии уровня компетенции персонала банка по продукту ОМС. Основными проблемами являются низкий уровень осведомленности о продукте и процессах управления продуктом как у сотрудников колл-центров, так и у сотрудников отделений банков.

«Оказалось, что сотрудники колл-центра не знали, что закрытие счета можно осуществить только в одном отделении сети. Из-за того, что сотрудник не знал, как нужно закрывать ОМС, постоянно звонил куда-то, делал ошибки, вся процедура заняла почти 2 часа», – из интервью с «тайным покупателем».

5. Процедура открытия и закрытия ОМС в отделениях исследуемых банков оказалась чрезвычайно некомфортной, так как в виду низкого уровня компетенции сотрудников «тайным покупателем» пришлось ожидать в отдельных случаях до двух часов.

«В отделении никто ничего не знает про ОМС. Одна сотрудница сказала, что это очень сложный счет, его давно никто не открывал, и нужно подождать руководителя. Пришлось ожидать 30 минут», – из интервью с «тайным покупателем».

«Я не понимаю, как сотрудник банка может спокойно признаваться, что он ничего не знает и даже не проявлять заинтересованности найти решение для клиента. Не должно такого быть, чтобы клиент открывал счета в банке более 1 часа», – из интервью с «тайным покупателем».

Заключение

Проведенное исследование позволило авторам выявить неготовность банков ответить резко возросшему спросу на инвестиционные вложения в золото через обезличенные металлические счета. Результаты анализа потребительского опыта методом «тайного покупателя» показали, что низкий уровень финансовых услуг связан с отсутствием комплексного финансового решения для потребителя с учетом потребности в омниканальном обслуживании.

По результатам тестирования цифровых каналов банковского обслуживания авторы определили, что банкам требуется не только расширять функциональное наполнение, связанное с открытием, управлением и закрытием ОМС. Важно рассматривать инвестиции в золото как часть инвестиционного портфеля потребителя, предоставляя возможность в цифровых каналах получать информацию и функцию управления всем капиталом, размещенным в разных финансовых инструментах.

Глубинные интервью с «тайными покупателями» показали, что развитие цифровых каналов является недостаточным для предоставления более сложных финансовых услуг, как инвестиции в золото через ОМС. Компетенция человека становится неотъемлемой частью омниканальности в случае, когда потребителю требуется не только удобная функциональность слуги, но и совет высокого уровня квалификации.

Список литературы

1. *Аренков И. А., Шагиева Я. М.* Омниканальность в управлении покупательским опытом // Креативная экономика. – 2019. – № 13 (2). – С. 357–370.

2. *Роженцова Е. В., Салтыкова А. Д., Девяткова Т. М.* Рынок обезличенных металлических счетов в России: факторы назначения спреда // Финансовый журнал. – 2021. – № 13 (1).

3. *Сидорчук Р. Р.* Нужна ли целостная концепция маркетинга в цифровой среде или только цифровая трансформация? // Маркетинг МВА. Маркетинговое управление предприятием. – 2021. – Т. 12. – № 1. – С. 82–96. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_44855203_61756265.pdf (дата обращения: 15.05.2022).
4. *Тимохина Г. С., Проколова Л. Г., Зайцев С. А., Ивашкова Н. И.* Методология исследования клиентского опыта цифровых потребителей премиальных банковских услуг // Стратегия России: взгляд в завтрашний день : сборник статей X Международной научной конференции «Абалкинские чтения». – М., 2021. – С. 128–136.
5. *Gerea C., Gonzalez-Lopez F., Herskovic V.* Omnichannel Customer Experience and Management : An Integrative Review and Research Agenda // Sustainability. – 2021. – No. 13 (2824).
6. *Komulainen H., Makkonen H.* Customer Experience in Omni-channel Banking Services // Journal of Finance Service Marketing. – 2018. – No. 23. – С. 190–199.
7. *Komulainen H., Saraniemi S.* Customer Centricity in Mobile Banking: A Customer Experience Perspective // International Journal of Bank Marketing. – 2019. – No. 37 (4).
8. *Rosman T.* Investigating Omni-channel Banking Opportunities in Sweden: From a User Perspective // KTH Royal Institute of Technology. Degree Project in Human-Computer Interaction, Second Level, Stockholm, Sweden 2015. – URL: <https://www.diva-portal.org/smash/get/diva2:817843/FULLTEXT01.pdf> (дата обращения: 15.05.2022).
9. *Shankar A., Jebarajakirthy C.* The Influence of E-banking Service Quality on Customer Loyalty: A moderated mediation approach // International Journal of Bank Marketing. – 2019. – No. 37 (1).
10. *Vasiliev S. A., Serov E. R.* Omnichannel Banking Economy // Risks. – 2019. – No. 7 (115).
11. Last Mile of the Customer Service Experience. The Next Battleground in Retail Banking. – November 2020. – URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/sg/Documents/financial-services/sea-fsi-last-mile-customer-experience.pdf> (дата обращения: 17.05.2022).

ДИСТАНЦИОННОЕ (ОНЛАЙН И ОФЛАЙН) ОБУЧЕНИЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Столярова Алла Николаевна

доктор экономических наук, профессор кафедры
менеджмента и экономики Государственного
социально-гуманитарного университета

Русакович Мария Владимировна

кандидат экономических наук, доцент кафедры
менеджмента и экономики Государственного
социально-гуманитарного университета

Развитие дистанционного обучения в России происходит неравномерно. Наиболее востребованными сегментами онлайн-обучения можно назвать: дошкольное и школьное обучение, корпоративное обучение и профессиональные курсы повышения квалификации. Данный формат обучения имеет неоспоримые преимущества, такие как удаленный формат обучения и минимизация финансовых затрат. Но также необходимо отметить и отрицательные стороны онлайн-обучения – цифровые возможности в регионах России не одинаковы, а оценка качества предоставляемой образовательной услуги возможна только после ее получения.

Ключевые слова: дистанционное образование, непрерывное обучение, цифровизация, конкурентоспособность.

The development of distance learning in Russia is uneven. The most popular segments of online learning can be distinguished: preschool and school education, corporate training and professional training courses. This training format has undeniable advantages, such as remote training format and minimization of financial costs. But, it is also necessary to note the negative aspects of online learning – digital opportunities in the regions of Russia are not the same, and the assessment of the quality of the educational service provided is possible only after receiving it.

Keywords: distance education, lifelong learning, digitalization, competitiveness.

В сложившихся современных условиях дистанционное образование является наиболее актуальной и востребованной формой обучения. В эпоху цифровой экономики данный вид обучения ориентирован на использование новых информационных технологий. Все используемые компоненты применяются для организации взаимодействия между преподавателем и студентом, для передачи учебного материала и его самостоятельного изучения обучающимися. Данный процесс обучения не критичен к

расположению в пространстве и во времени, а также к конкретному образовательному учреждению.

Дистанционное (удаленное) обучение – процесс удаленного обучения на расстоянии с сохранением компонентов учебного процесса и использованием интерактивных и интернет-технологий. В эпоху цифровых технологий дистанционное обучение обладает неоспоримыми преимуществами:

- минимальные финансовые затраты (российское онлайн-обучение часто обходится дешевле зарубежного, так как для создания контента компании привлекают штатных сотрудников с нужной экспертизой. Если для повышения уровня квалификации персонала нужно создать профессиональное видео или презентацию, это потребует разовых вложений. После этого можно демонстрировать обучающий ролик неограниченному количеству сотрудников);

- отсутствие территориальных ограничений;

- доступность всем категориям населения (от лиц с ограниченными возможностями здоровья до совмещающих учебу с работой).

Дистанционное обучение в России совершило скачок, однако его развитие идет неравномерно. Есть отрасли, в которых такой способ обучать сотрудников стал обычным явлением. Например, банковская сфера, диджитал и IT. В то же время производства и небольшие компании в регионах только начинают осваивать удаленный формат. Это не удивительно, ведь до недавнего времени российское электронное дистанционное обучение состояло из онбординга, хаотичных тренингов и изучения иностранных языков. Ситуация меняется, и многие руководители осознают важность повышения уровня знаний сотрудников и его влияния на успех бизнеса.

С понятием «дистанционное обучение» связано понятие «виртуального (онлайн) обучения». Есть три главных различия между понятиями онлайн и дистант (таблица).

Рынок дистанционного образования демонстрирует достаточно высокую динамику роста: в 2018 г. его объемы составляли 28,9 млрд руб., что при среднегодовых темпах роста – около 20%, а уже в 2021 г. объем достиг отметки 53,5 млрд руб. Необходимо также отметить, что эксперты прогнозируют спад рынка онлайн-образования к концу 2022 г. на 35–40%, что связано с запретом размещения образовательных сервисов на многих интернет-платформах. Наиболее серьезно в данном случае пострадал сегмент дополнительного профессионального образования для взрослой категории населения.

Меньше всего пострадает сегмент онлайн-образования, который осуществляет обучение школьников и предоставляет репетиторские услуги. Эксперты считают, что, несмотря на спад, востребованными останутся IT-профессии и цифровые профессии (дизайн, геймификация, digital-

маркетинг и др.), в том числе программы, позволяющие освоить новую профессию.

Различия между онлайн и дистанционным обучением*

Отличительный признак	Дистанционное обучение	Виртуальное (онлайн) обучение
Расположение	Студенты и преподаватель могут взаимодействовать в территориальном отдалении	С e-learning группа может работать в одном помещении
Диапазон	Дистант – форма	Онлайн – это метод
Взаимодействие	В дистанте за весь период обучения в вузе студент может ни разу не встретиться с теми, кто его учит	В e-learning не исключено личное общение с преподавателем и другими студентами

* Источник: [3. – С. 47–48].

Для организации процесса онлайн-образования, определяют три основных сценария развития (рис. 1).



Рис. 1. Сценарии развития российского рынка онлайн-образования*

* Источник: [5].

Дистанционное обучение в настоящий момент превратилось в одну из самых быстрорастущих и перспективных отраслей экономики образования.

Российское дистанционное обучение активно развивается в том числе и благодаря онлайн-платформам. На сегодняшний день можно выделить пять заметных проектов:

1. Эквио – российская система дистанционного обучения, она объединяет площадку для создания и прохождения курсов, корпоративную базу знаний, пространство для общения, инструменты для тестирования, сбора статистики и повышении мотивации персонала.

2. iSpring – конструктор курсов и крупная платформа для обучения и тестирования сотрудников.

3. Мираполис – платформа для проведения вебинаров и онлайн-курсов, включает корпоративный портал с лентой новостей и тестирование с автоматическим назначением нужных занятий по его результатам.

4. TeachBase – конструктор курсов и тестов, инструменты для проведения вебинаров, библиотека готовых курсов, аналитика и мобильное приложение.

5. SkillCup – приложение для обучения сотрудников, простой конструктор обучающих курсов.

На дистанционное обучение влияет развитие российских образовательных платформ. Чем больше возможностей они предоставляют, тем более гибкими и персонализированными становятся условия онлайн-обучения.

По мнению специалистов Всемирного банка, одним из основных препятствий к развитию онлайн-образования является неравенство в доступе к цифровым технологиям. В России доступ к Интернету имеет 81% населения – 118 млн человек. В настоящий момент, согласно данным официальной статистики, каждый пятый гражданин Российской Федерации никогда не пользовался сетью Интернет – это факт вызывает негативные эмоции и требует скорейшего решения данного вопроса.

Месячная аудитория российских пользователей достигла 74%. При этом в программе по развитию информатизации указано, что к 2030 г. доступ в Интернет будет обеспечен на всей территории Российской Федерации.

Помимо доступа в глобальную сеть, существенное значение имеет качество услуг связи и технологическое обеспечение потребителей образовательных услуг. Значительная часть российских пользователей неудовлетворительно оценивают качество передачи данных. Около 40% респондентов из Российской Федерации достаточно часто сталкиваются с проблемами доступа из-за нестабильно функционирующих сетей Интернет. Качество сети теперь становится краеугольным камнем в жизни человека. Более чем для 45% граждан Российской Федерации при выборе места жительства определяющим фактором является доступ к Интернету, при этом в итоге многие сталкиваются с низким качеством передачи данных [5].

Ликвидировать цифровой разрыв, по мнению экспертов, можно, устраняя недостатки в трех областях (рис. 2).



Рис. 2. Факторы, влияющие на развитие онлайн-образования*

* *Источник:* [3. – С. 50].

Таким образом, российский рынок онлайн-образования активно развивается. Неуклонно растет популярность федеральных и региональных открытых ресурсов, таких как Портал образовательных и методических видеоматериалов, Национальная платформа открытого образования, РЭШ и другие. В ведущих вузах страны реализация сетевых программ с использованием электронного обучения набирает все большие и большие обороты. Но уход от классической формы предоставления образовательных услуг еще преждевременен, наиболее эффективная модель – это смешанная модель обучения или повышение квалификации с использованием дистанционных образовательных технологий и электронного обучения.

Список литературы

1. Концепция создания и развития дистанционного обучения в Российской Федерации. – URL: <https://pandia.ru/text/78/302/22561.php> (дата обращения: 07.06.2022).
2. *Леонова Ж. К., Федюнин Д. В., Русакович М. В., Боташева Л. С.* Вопросы организационного и инновационного развития профессионального образования в регионе // *Инновации и инвестиции.* – 2019. – № 12. – С. 315–321.

3. *Леонова Ж. К., Русакович М. В., Столярова А. Н. Реализация концепции непрерывного образования в условиях цифровой экономики // Вестник ГСГУ. – 2022. – № 1 (45). – С. 46–55.*

4. *Непрерывное образование как главный тренд образования будущего. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/education/5eb9cc339a79471380ca55f9>*

5. *Онлайн-образование: перспективы и что учесть при выходе на рынок. – URL: <https://sber.pro/publication/perspektivy-onlain-obrazovaniia-chno-nuzhno-uchest-pri-vykhode-na-rynok>*

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В РОССИЙСКОМ РЕТЕЙЛЕ

Сурай Наталья Михайловна

кандидат технических наук, доцент базовой кафедры
торговой политики РЭУ им. Г. В. Плеханова

Женжебир Вячеслав Николаевич

доктор педагогических наук, профессор базовой кафедры
торговой политики РЭУ им. Г. В. Плеханова

В настоящее время в условиях рыночной конкуренции ретейлерам важно активно внедрять инновационные цифровые решения в деятельность своих объектов. Цифровизация предоставляет возможность укрепить конкурентные преимущества, оперативно реагировать на вызовы рынка и более полно удовлетворять ожидания клиентов. В статье определены проблемы традиционного отечественного ретейла в области цифровизации, проанализированы основные направления совершенствования цифрового ретейла.

Ключевые слова: цифровые технологии, ретейл, электронная коммерция, производительность труда, эффективность бизнес-процессов, искусственный интеллект.

Currently, in the conditions of market competition, it is important for retailers to actively implement innovative digital solutions in the activities of their facilities. Digitalization provides an opportunity to strengthen competitive advantages, respond quickly to market challenges and meet customer expectations more fully. The article identifies the problems of traditional domestic retail in the field of digitalization, analyzes the main directions of improving digital retail.

Keywords: digital technologies, retail, e-commerce, labor productivity, business process efficiency, artificial intelligence.

В настоящее время в российском и мировом ретейле прослеживается стремительный рост темпов цифровой трансформации. Такой положи-

тельной тенденции способствовала пандемия COVID-19 и то, что основная масса покупателей активно используют цифровые технологии в процессе приобретения товаров, работ, услуг. Так, исследования, проведенные DT Global Business Consulting посредством опроса руководителей высшего звена, осуществляющих деятельность в Российской Федерации в разных отраслях, показатели, что по итогам 2021 г. продажи через цифровые каналы составили более 22% от общего объема продаж, а к концу 2022 г. данный показатель составит 36% [11]. Цифровые технологии являются ключевым инструментом совершенствования сферы ретейла. В первую очередь это связано с соперничеством участников на данном рынке.

Цифровая трансформация зафиксирована в качестве одной из национальных целей развития Российской Федерации на период до 2030 г., которая утверждена 21 июля 2020 г. Указом Президента России [1].

«В ближайшее десятилетие России ожидается цифровая трансформация и масштабное применение технологии искусственного интеллекта и анализа больших данных. Мы должны так выстроить с искусственным интеллектом отношения, чтобы прорывные технологии позволили нам реализовать национальные цели, преобразить Россию, укрепить ее мировые позиции», – отметил президент Российской Федерации Владимир Владимирович Путин [6].

Собственно название «цифровые технологии» происходит от английского *digital technology* и массово применяется в вычислительной цифровой электронике в различных областях электроники, таких как игровые аппараты, робототехника, автоматизация, измерительные приборы и другие цифровые устройства. В основе этих технологий лежит бинарная вычислительная система, разработанная в XVII в. немецким математиком Г. Лейбницем, которая оказалась востребованной через три столетия.

Так, профессор Мухопад В. И. определяет содержание термина «цифровые технологии» как итоги интеллектуальной деятельности, применяемые в наукоемких отраслях экономики и социальной жизни для удовлетворения растущих потребностей людей в условиях ограниченности имеющихся ресурсов для этих целей [5. – С. 12].

Внедрение цифровых технологий в сферу ретейла позволяет преобразовывать бизнес-процессы и аккумулировать больше важной информации, а значит, принимать более правильные управленческие решения и эффективно конкурировать на рынке.

Сейчас в сфере ретейла необходимо рационально применять не только аналитические инструменты для подсчета и анализа поведения потребителей, но и проводить цифровую трансформацию в управлении персоналом и тем самым стремиться повысить производительность труда на 5–6% в год. По оценкам специалистов внедрение цифровых технологий в

сферу ретейла обеспечивает увеличение продаж на 3–8%, сокращает затраты на маркетинговую деятельность на 10–20%.

Так, объем интернет-продаж по итогам 2021 г. в России составил 3,6 трлн рублей, а доля интернет-продаж в общем объеме оборота розничной торговли в 2021 г. – 9,2% (рис. 1) [9]. Рынок розничной торговли является одним из наиболее динамично развивающихся секторов национальной экономики [8. – С. 99].

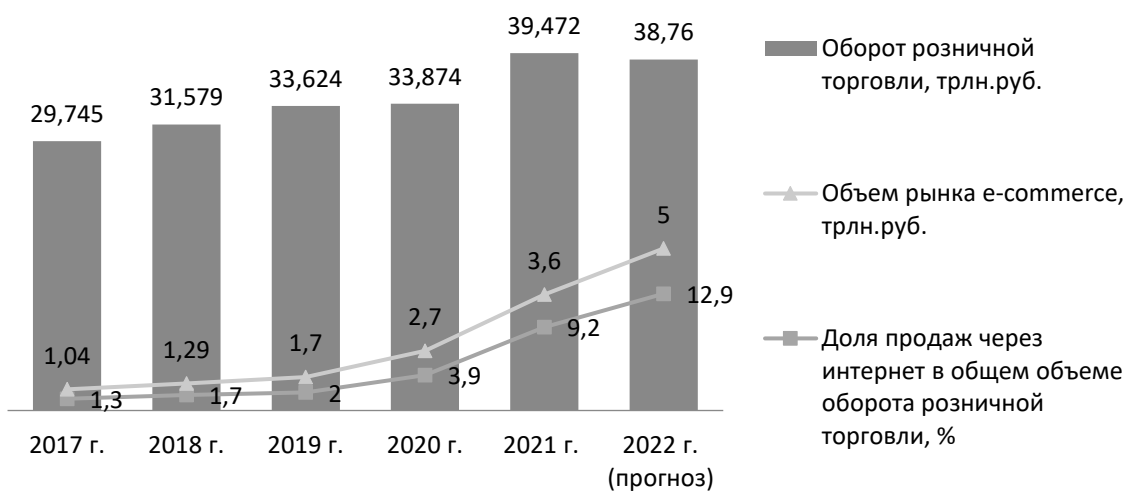


Рис. 1. Динамика оборота розничной торговли, доля интернет-продаж в совокупном объеме оборота розничной торговли за период 2017–2022 гг.*

* Источник: [9].

По данным «РБК Исследования рынков», в России количество интернет-покупателей по итогам 2021 г. составило 64,8 млн человек, при этом прирост данной аудитории по сравнению с 2020 г. составил 8,3% (рис. 2).

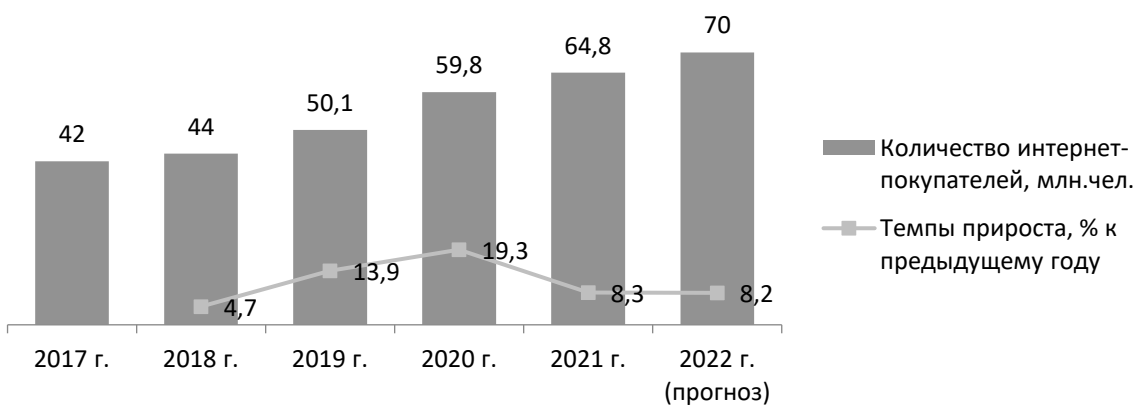


Рис. 2. Динамика количества интернет-покупателей в России, 2017–2022 гг., млн человек (население трудоспособного возраста и старше); темпы прироста данной аудитории покупателей, % к предыдущему году*

* Источник: [2].

Уровень внедрения цифровых технологий по секторам экономики существенно различается. По данным совместного исследования компаний Deloitte и SAP, в России сфера торговли принадлежит к топ-лидерам по уровню внедрения цифровых технологий после банковского сектора, динамично осваивающая платформенные решения, облачные сервисы, электронную коммерцию [12]. Это связано с тем, что розничные игроки переходят в онлайн в поисках новых цифровых каналов взаимодействия с клиентами, чтобы удовлетворить их потребности.

Исследования показали, что в России по итогам 2021 г. затраты на внедрение и применение цифровых технологий в сфере оптовой и розничной торговли достигли 154 млрд рублей, или 6,2% от общего объема затрат на цифровизацию.

Анализ деятельности современных компаний в сфере ретейла выявил следующие трудности в области цифровизации:

- низкая адаптивность торговых организаций к цифровой трансформации;
- отсутствие в повестке развития организаций четко разработанной цифровой стратегии;
- низкий показатель окупаемости инвестиций;
- недостаточный уровень внедрения технологий и компетенций в сфере информационно-коммуникационных технологий;
- высокие издержки на внедрение и применение цифровых технологий;
- инфраструктурные ограничения;
- недостаточное нормативное регулирование.

Исследования показали, что в сфере цифровизации российского ретейла выделяют главные направления развития (рис. 3):



Рис. 3. Ключевые направления развития сферы ретейла в сфере цифровизации

В настоящее время основными цифровыми технологиями в российском ретейле являются облачные сервисы (их используют 38,3% компаний), цифровые платформы (30,3%), технологии больших данных (25,9%), Интернет вещей (24,4%), технологии радиочастотной идентификации (RFID-технологии) (22,3%). Наименее распространены технологии искусственного интеллекта (13% компаний), геоинформационные системы (13,8%), промышленные роботы/автоматизированные линии (12%) (рис. 4).



Рис. 4. Цифровые технологии, применяемые в ретейле, в % от общего числа организаций*

* Источник: [10].

Исследование, проведенное Российской ассоциацией электронных коммуникаций, показало, что наибольшее развитие искусственный интеллект получит в области беспилотного транспорта и робототехники.

Одной из самых актуальных инноваций в ретейле является использование технологии видеонаблюдения с применением нейронных сетей и искусственного интеллекта. Данная технология позволяет своевременно проанализировать итоги маркетинговых мероприятий, накопить статистические данные в онлайн-режиме и сохранить истории посещаемости за определенный интервал времени, сформировать персонализированные предложения для покупателей и спрогнозировать покупательский спрос.

К числу важнейших направлений совершенствования цифровых технологий применительно к сфере отечественного ретейла относят [3. – С. 645]:

- активное внедрение и использование технологий искусственного интеллекта;

- применение облачных сервисов в целях достижения конкурентных преимуществ в программах лояльности, продвигающих маркетинговые продукты;
- массовое развитие «Интернета поведений», включающего разнообразные методы изучения поведения потребителей в целях сбора данных о них, их месторасположении, информации о покупках, способах оплаты, перспективных контактах [7. – С. 243];
- совершенствование аналитики данных, изучение и использование поведенческих факторов как клиентов, так и сотрудников;
- обеспечение более мобильного и виртуального взаимодействия участников рынка;
- оцифровка клиентского поведения, чтобы решения руководителей «умной» организации основывались на точных исследованных данных реальных клиентов;
- внедрение технологий автоматизации торгово-технологических процессов и организационных подходов к управлению бизнесом в целях оперативной автоматизации бизнес-процессов и услуг [4. – С. 375].

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года». – URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007210012/> (дата обращения: 19.05.2022).
2. Аудитория российских онлайн-магазинов 2021: портрет-покупателя. – URL: https://решение-верное.рф/sites/default/files/202110/Исследование_Почта_России_финал_5_10_0.pdf (дата обращения: 05.05.2022).
3. *Женжебир В. Н.* Современные тенденции развития цифровых технологий в ретейле / В. Н. Женжебир, Н. М. Сурай, Б. Л. Скрынченко // Экономика, предпринимательство и право. – 2022. – Т. 12. – № 2. – С. 637–648.
4. Менеджмент: традиционные и современные модели : справочник / В. В. Филатов, А. Е. Алексеев, Ю. А. Галицкий [и др.]. – М. : Инфра-М, 2017.
5. *Мухомад В. И.* Интеллектуальная собственность в современной экономике: система и ее синергетика : учебник. – М. : Магистр : Инфра-М, 2022.
6. Путин анонсировал цифровую трансформацию в России. – URL: <https://www.rline.tv/news/2020-12-04-putin-anonsiroval-tsifrovuyu-transformatsiyu-v-rossii/> (дата обращения: 02.01.2022).
7. Развитие интернет-торговли в России в условиях цифровизации / М. Г. Кудинова, Н. М. Сурай, Т. Г. Елистратова, Е. В. Уварова // Инновации и инвестиции. – 2022. – № 4. – С. 238–243.

8. Сурай Н. М. Современное состояние и перспективы развития территориально сгруппированных торговых форматов в России / Н. М. Сурай, П. А. Неверов, Т. П. Горелова // Инновационные процессы в условия глобализации мировой экономики: проблемы, тенденции, перспективы (IPEG-2017) : сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. – Прага. – 31 марта 2017 г. – Прага : Vědecko Vydavatelské Centrum «Sociosféra-CZ», 2017. – С. 99–107.

9. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации. – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 05.05.2022).

10. Цифровая экономика: 2022: краткий статистический сборник / Г. И. Абдрахманова, С. А. Васильковский, К. О. Вишневский и др. – М. : НИУ ВШЭ, 2022.

11. Цифровой отчет 2021 г.: дальнейший рост цифровых продаж, гибридных решений и основные направления работы // Российский цифровой клуб. – URL: https://www.sber-solutions.ru/download/Russia_Digital_Report_2021_ru.pdf/ (дата обращения: 19.05.2022).

12. Эксперты назвали лидирующие и отстающие по цифровизации отрасли в России. – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/6054b0a89a7947fd6076994e/> (дата обращения: 05.05.2022).

Раздел XIV. СОЦИАЛЬНО-ПСИХОЛОГИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА

ЛЕНЬ КАК ПСИХОЛОГИЧЕСКОЕ СОСТОЯНИЕ СТУДЕНТОВ ВУЗА

Зиналиева Нурия Койшваевна

кандидат психологических наук, доцент кафедры
общей и когнитивной психологии
Астраханский государственный университет

Тайсаева Светлана Борисовна

кандидат психологических наук, доцент кафедры
психологии РЭУ им. Г. В. Плеханова

Студентами понятие лень трактуется с нескольких сторон. Чаще всего лень понимается как состояние, выражающее нежелание выполнять какую-либо деятельность, чуть реже – желание вообще ничего не делать.

Ключевые слова: психологические особенности, студенты, лень.

The concept of laziness is interpreted by students from several sides. Most often, laziness is understood as a state expressing an unwillingness to perform any activity, a little less often – a desire to do nothing at all.

Keywords: psychological features, students, laziness.

Первой особенностью представлений о лени является ее понимание на уровне желаний, а не реальных действий. Понятие лень и в нашем исследовании понимается как часть «индивидуально своеобразной системы психологических средств, к которым сознательно или стихийно прибегает человек в целях наилучшего уравнивания своей индивидуальности с предметными, внешними условиями деятельности» (А. Бине). А. Бине предложил классификацию лености: случайную и прирожденную. Случайная характеризуется неустойчивостью и возникает вследствие какого-либо события или ситуации, например, неудачи на экзамене, плохой оценки, конфликта с товарищами и т. п. [1].

По мнению Каптерева П. Ф. чаще всего человек ленится не по одной, а сразу по нескольким причинам, т. е. переживает сразу несколько видов лени [4]. Например, это может быть:

1. Элементарная усталость.
2. Недостаточная мотивация.
3. Недостаточно развитая сила воли или полное ее отсутствие [3].

Согласно проводимым исследованиям, лень студентов в определенной степени оказывает влияние на их психические состояния. При этом обычные и напряженные ситуации жизнедеятельности студентов неизменно вызывают соответственные психические состояния. Психические же состояния напрямую зависят от индивидуальных специфик лени студентов в обычных и напряженных ситуациях их жизнедеятельности [5].

С целью выявления психологических особенностей лени у студентов с разным уровнем самооценки было проведено эмпирическое исследование. В качестве методик диагностики нами были выбраны тест на выявление лени у 30 студентов – по 15 человек 1 и 4 курсов (рис. 1).

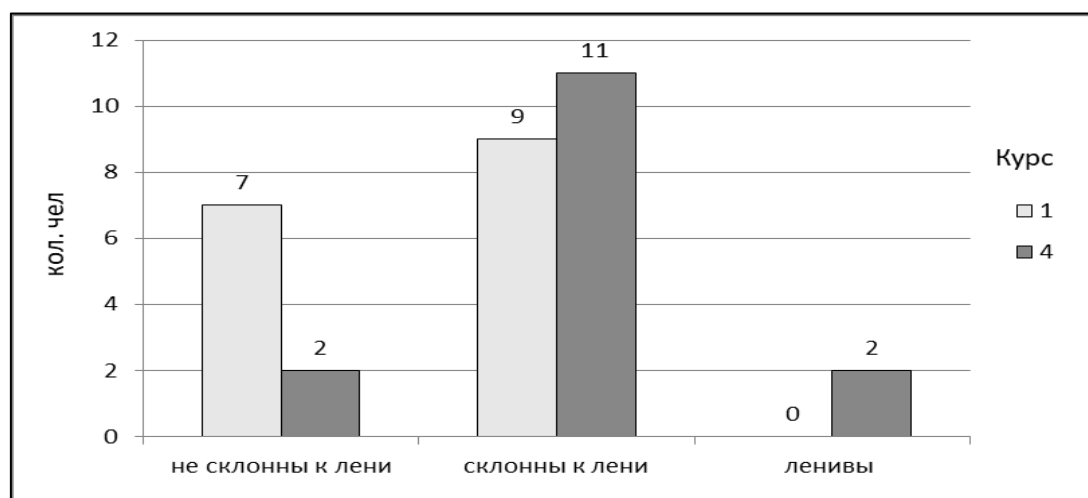


Рис. 1. Сравнительный анализ ответов студентов

На данной диаграмме показано, что у студентов 4 курса ленивость выше, чем у 1-курсников. По результатам тестирования у первых курсов число баллов варьируется от 16 до 22, по показателям это легкая форма ленивости.

Следующий этап нашего исследования заключается в проведении сравнительного анализа данных опроса студентов 1–4 курсов.

Для этого мы применили анкету Ю. Щербатых и Г. Колпаковой «Мнения студентов о влиянии лени на их жизнь», состоящую из 12 вопросов [2].

1. На вопрос анкеты «Что вы понимаете под словом лень?» практически все респонденты отвечают, что это отсутствие деятельности, бездействие человека, безделье, бесполезное времяпрепровождение, нежелание что-либо делать. Некоторые студенты обратили внимание на то, что лень – это состояние человека, при котором он ничего не хочет делать, проявление беззаботности. Для отдельных студентов лень – это состояние, когда не хочется трудиться, рефлекс бесполезности. 4-курсники указывают на психологическое, эмоциональное, физическое состояние человека в момент лени; описывают это проявление как осознанное состояние,

негативное качество человека, нежелание делать что-либо из-за усталости. Таким образом, старшекурсники точнее и шире дают определение данного понятия.

2. Вопрос анкеты звучит следующим образом: «Какими еще словами можно назвать состояние лени (синонимы)». Респонденты дали интересные ответы: лентяй – это бездельник, нехочуха, которому свойственны усталость, сонливость, слабость и другие качества. Хочется отметить, что 1-курсники дали больше характеристик данного понятия, а старшие курсы – более широкие характеристики. Таким образом, можно сделать вывод о том, что с возрастом у студентов увеличивается словарный запас и им легче сформулировать синоним к слову «лень».

3. Вопрос анкеты звучит так: «Назовите слова-антонимы к слову лень». Студенты подобрали антонимы к слову ленивый: бодрый, трудолюбивый, заинтересованный, энергичный, ответственный. Старшие курсы назвали больше антонимов, успешно справившись с заданием.

4. Продолжите предложение. Моя лень... Студенты различным образом характеризуют свою лень, кто-то относится к ней с юмором и иронией, кто-то с неприязнью и отвращением. Практически все респонденты осознают наличие собственной лени. Выделяют лень при определенных условиях и проявляют желание от нее избавиться. Есть студенты 1 курса, которые затруднились с ответом. Среди учащихся 4 курса не выявлено студентов, которые затруднились ответить на этот вопрос.

5. Постарайтесь определить степень выраженности лени в разных сферах жизни. Результаты исследования показали, что более ленивы студенты 4 курса. Студенты 1 курса редко испытывают лень, но в 100% отметили частое проявление лени в различных сферах деятельности: учебе, труде, общественной работе, домашних делах. Таким образом, видим, что с возрастом студенты становятся более ленивыми.

6. Когда вы ленитесь (время, условия, причины)? Что именно провоцирует лень? Студенты отмечают различные причины, условия лени. Данные результаты предполагают, что с возрастом у студентов приходит самопринятие.

7. Как вы понимаете, что ленитесь? Можно сделать вывод о том, что студенты 1–4 курсов понимают ситуации, когда они ленятся, но 1-курсники затрудняются с ответом. Они никогда не задумывались над этим вопросом.

8. «Считаете ли вы, что лень – негативное явление в жизни человека?». Оценивая возрастные особенности респондентов, мы наблюдаем, что 1-курсники более отрицательно относятся к данному вопросу, чем студенты 4 курсов. Студенты 1 курсов считают, что лень – негативное явление в жизни человека и осуждают студентов 4 курсов за ее проявления. Можно сказать, что с возрастом увеличилось количество студентов, понимающих, что лень не приносит человеку пользу.

9. «В чем вам мешает лень?». Результаты исследования подтверждают, что студенты и 1, и 4 курсов затруднились с ответом, но 1-курсники ответили более подробно.

10. «В чем вам помогает лень или бывает полезной?». Результаты исследования подтверждают, что все опрошенные не видят пользы в лени.

11. «Удастся ли вам справляться с собственной ленью?». Студенты 1 курса успешно справляются с собственной ленью за счет работы над собственной мотивацией. Среди 4-курсников таких гораздо меньше.

12. «Какие способы преодоления своей лени вы применяете и могли бы посоветовать другим студентам?». Студенты 4 курса затрудняются предложить определенный способ борьбы с ленью, в основном предлагают преодолевать себя, остальные студенты рекомендуют физические упражнения, музыку, воздушно-водные процедуры. 1-курсники перечислили способы преодоления собственной лени:

- а) использовать внушение (мотивировать себя на учебу);
- б) использовать физическое воздействие (крикнуть, ударить себя, привести в чувство);
- в) попросить помощи у родителей;
- г) другие способы.

Можно сделать вывод о том, что студенты 1 курса эффективно пользуются способами преодоления лени. Для более эффективной борьбы с ленью среди студентов возник вопрос о необходимости разработать рекомендации по преодолению лени.

Сравнительный анализ можно посмотреть в диаграмме (рис. 2).

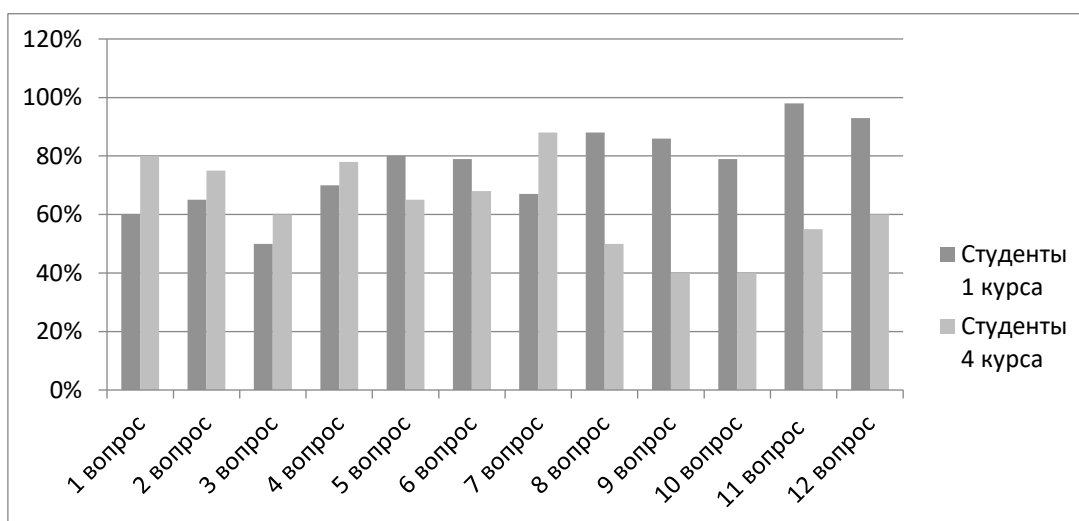


Рис. 2. Сравнительный анализ ответов студентов 1 и 4 курсов

Данная диаграмма отражает вопросы и ответы студентов, которые мы считали по процентной схеме. Студенты 1-го (60%) и 4-го (70%) курсов хорошо понимают понятие лень. По их словам, лень – это состояние, когда

не хочется трудиться, рефлекс бесполезности. Сравнительный анализ данных показал, что 4 курс (80%) более широко отвечают на данный поставленный вопрос, чем 1 курс (60%). Студенты различным образом характеризуют свою лень: кто-то относится к ней с юмором и иронией, кто-то с неприязнью и отвращением. Практически все респонденты осознают наличие собственной лени. Сравнительный анализ показывает, что среди студентов 1 курса (50%) затруднились с ответом, среди студентов 4 курса (78%) не выявлены те, которые затруднились ответить. Студентам был задан вопрос, на который они не смогли ответить: «Что именно вас провоцирует лениться?». Студенты отмечают различные причины: плохая погода, нет настроения, нет мотивации. Данные результаты предполагают, что и у 1 курса (78%), и у 4-го курса (68%) с возрастом происходят изменения в самопринятии. Первокурсники успешно справляются с ленью (100%), а именно используя при этом способы самовнушения повышения мотивации к учебной деятельности. Старшие курсы пытаются победить лень, но это им дается с трудом.

Выводы

1. Студентами понятие лень трактуется с нескольких сторон. Чаще всего лень понимается как состояние, выражающее нежелание выполнять какую-либо деятельность, чуть реже – желание вообще ничего не делать. На уровне прекращения реализации деятельности лень рассматривают лишь нескольких испытуемых: первой особенностью представлений о лени является ее понимание на уровне желаний, а не реальных действий (в рассмотрении теоретических конструктов понятия лень в основном мы использовали понимание лени).

2. Практически все студенты понимают под словом «лень» отсутствие деятельности, бездействие человека, безделье, бесполезное времяпровождение, нежелание что-либо делать. Некоторые студенты обратили внимание на то, что лень – это состояние человека, при котором он ничего не хочет делать, проявление беззаботности. Для отдельных студентов лень – это состояние, когда не хочется трудиться, рефлекс бесполезности. 4-курсники указывают на психологическое, эмоциональное, физическое состояние человека в момент лени; описывают это проявление как осознанное состояние, плохое качество человека, нежелание делать что-либо из-за усталости. Лень негативным образом сказывается на достижениях студентов, особенно в учебной деятельности, поэтому они нередко сталкиваются с неудачами. Низкая мотивация достижений в совокупности с ленью и неудачами в учебной деятельности негативным образом влияет на самооценку ленивых студентов. Для профилактики предлагаются психологические рекомендации, ориентированные на помощь студентам в преодолении лени.

Рекомендации для студентов по преодолению лени

В данной работе мы опираемся на результаты исследования психолога Юрия Проскура, который сформулировал несколько способов в преодолении лени у студентов [6].

По результатам проведенного исследования мы предлагаем несколько упражнений, которые помогут студентам преодолеть лень:

– *принцип действия.* Когда чувствуете недостаток энергии, просто начните работать. Преодолейте себя и просто делайте. Вскоре вы заметите, что втянулись в процесс, и даже получите заряд энергии от самой работы;

– *принцип неотложности.* Этот принцип должен стать базовым в борьбе с ленью. Мы очень любим откладывать дела на завтра. В результате «завтра» становится самым загруженным днем;

– *принцип ничегонеделания.* Когда лень накрывает и ничего не хочется делать – дайте себе возможность ничего не делать, абсолютно НИЧЕГО. Встаньте посреди комнаты и просто постоитте или присядьте. Но при этом важно не смотреть телевизор, не листать журнал, не копаться в телефоне. Поверьте, это вам надоест через несколько минут, и возникает желание что-либо делать;

– *принцип вознаграждения.* Придумайте награду, которую вы получите после выполнения работы. Встреча с друзьями, поход в кино. Сосредоточьтесь на тех радостях, которые вас ожидают в итоге, а не на трудностях, которые надо преодолеть.

Список литературы

1. *Бине А.* Измерение умственных способностей. – СПб. : Союз, 1999.
2. *Богданова Д. А.* Психологическая диагностика лени как конфликта саморегуляции // Справочник практического психолога. Психодиагностика / под общ. рад. С. Т. Посоховой. – М. : АСТ; СПб. : Сова, 2005. – С. 594–619.
3. *Боровская Н. В.* Психологические и психофизиологические предпосылки лени студентов : автореф. дис ... канд. психол. наук. – СПб., 2008.
4. *Каптерев П. Ф.* О лени // Развитие личности. – 1999. – № 2. – С. 104–139.
5. *Михайлова Е. Л.* К вопросу об адекватности некоторых обыденно-психологических представлений о лени // Ежегодник Российского психологического общества : материалы 3-го Всероссийского съезда психологов : в 8 т. – Т. 5. – СПб. : Изд-во СПбГУ, 2003. – С. 444–446.
6. *Петров Б. С.* Что такое лень и как с ней бороться? – URL: <http://www.naritsyn.ru/laziness.htm>

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ДИСТАНЦИОННЫХ РЕЖИМОВ КОММУНИКАЦИЙ КАК ПРОФИЛАКТИКА «ЦИФРОВОГО» ВЫГОРАНИЯ

Красностанова Мария Вячеславовна
кандидат психологических наук, доцент
экономического факультета
МГУ имени М. В. Ломоносова

Скорость, направления и содержательная сторона происходящих изменений настолько мало предсказуемы для большинства участников рынков, что наработанные десятилетиями традиционные инструменты управления коммуникациями и организациями оказываются малоэффективными. От каждого человека и социума, участвующих в этих изменениях, требуется серьезная физиологическая и психологическая адаптивность, ресурсы которой, как известно, ограничены. Коммуникации, будучи «кровеносной системой» социально-экономической конструкции любого масштаба и структурированности, одновременно оказываются объектом происходящих изменений и инструментом, обслуживающим эти изменения. А их неэффективное применение усугубляет стресс изменений. Необходимо некоторое переосмысление способов применения современных, весьма разнообразных по своим возможностям и эффектам инструментам коммуникаций. Цель статьи – обобщение опыта применения диверсифицированных коммуникативных инструментов и каналов в учебном процессе на экономическом факультете МГУ имени М. В. Ломоносова в период с весны 2020 г. по настоящее время.

Ключевые слова: коммуникации, дистанционные форматы, стресс, выгорание, цифровизация.

The speed, directions and content of the changes taking place are so little predictable for most market participants that traditional communicative management tools developed over decades, organizations turn out to be outdated. Serious physiological and psychological adaptability is required from each person and societies involved in these changes, the resources of which, as is known, are limited. Communications, being a "circulatory system" of socio-economic construction of any scale and structure, simultaneously turn out to be an object of ongoing changes and a tool serving these changes. And their ineffective use exacerbates the stress of change. It is necessary to rethink some ways of using modern, very diverse in their capabilities and effects, tools of modern communications. The purpose of the article is to summarize the experience of using diversified communication tools in the educational process at the Faculty of Economics of Lomonosov Moscow State University in the period spring 2020 – 2022.

Keywords: communication, distance communication, stress, psychological burnout, digitalization.

Чередой кризисов, через которые проходит мировая экономика и все социально-экономические институты, на наших глазах трансформируются десятилетиями, а в некоторых случаях и дольше складываются форматы коммуникаций, системы обмена, логистических схем, расчетов, управления, влияния и т. п. Начавшиеся в 2019 г. с ковидной повестки глобальные изменения сложившихся отраслей и отношений сегодня разворачиваются в вариации, вообразить которые еще несколько месяцев назад было невозможно. Коммуникации становятся важнейшей частью экономических отношений, а корректность использования их поливариативных возможностей – залогом продуктивности этих отношений.

Как известно, коммуникации, общение являются величайшим приобретением человечества в процессе эволюции [4. – С. 5]. Многочисленные исследования феномена «маугли» показывают, что социальная, коммуникативная среда оказывается критически важной для становления личности [1; 2; 3; 5]. Современные наблюдения за влиянием технологий на человеческую психику в процессе общения демонстрируют неоднозначность и сложность этого влияния как на качество и эффективность коммуникаций, так и на состояние, здоровье личности [5]; в наши дни появляются понятия «цифрового выгорания», «информационного стресса» [8].

И хотя на поверхности оценки возможностей дистанционных коммуникаций лежит убеждение, что благодаря им существенно экономится время и расширяются варианты и способы потребления как простых предметов, так и сложных услуг и процессов, к каковым относятся коммуникации, более пристальный взгляд показывает неоднозначность такого влияния.

Современные коммуникации изобилуют многочисленными вариантами передачи информации и ее обменом [3]. Мультиканальность современных коммуникаций можно представить матрицей (таблица):

Мультиканальность современных коммуникаций

Формат коммуникаций	Синхронные коммуникации (встречи, трансляции и т. п.)	Асинхронные коммуникации (электронная почта, мессенджеры, чаты и т. п.)	Персональная коммуникация	Групповая коммуникация
	Очный			
	Дистанционный (видеоконференция, телефонная связь и т. п.)			

Доказано, что разные каналы коммуникаций, дифференцированно окрашивая процесс общения, по-разному влияют на достижение коммуникативных целей [3].

Первый локдаун весной 2020 г. стал серьезным испытанием адаптивных способностей личности и социума к большим ограничениям и изоляции, которые в свою очередь усилили развивающиеся в обществе социальную атомизацию и одиночество. Еще Станислав Лем в «Сумме технологий» (1968) отмечал, что будущей проблемой человечества станет аксиологический коллапс и разрушение мотивационных основ человеческого поведения. Неоднозначность влияния Интернета на человеческую психику подчеркивается современными исследователями [1]. Известно, что «за один год, с января 2020 г. по январь 2021-го, во всем мире на 26% выросло количество регистрируемых случаев большого депрессивного расстройства (БДР) и на 28% – число людей с тревожным расстройством» [9]. Депрессия и тревожные расстройства становятся серьезной проблемой социума, особенно среди молодежи и значимой причиной этого исследователи и медики считают нерациональное применение коммуникационных технологий. Диаграмма показывает статистику депрессий, тревожных расстройств и стресса по странам (рис. 1):

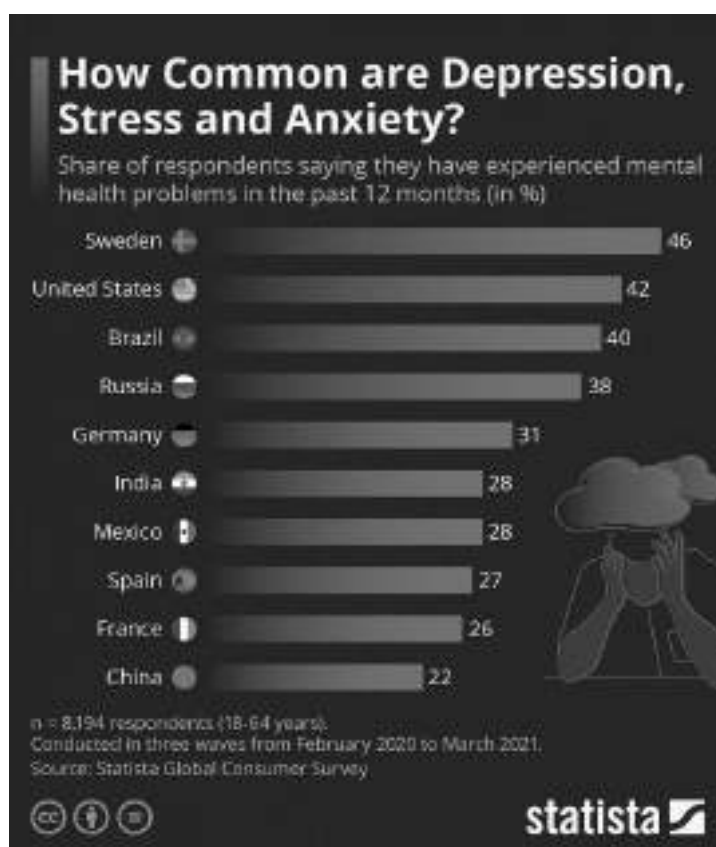


Рис. 1. Статистика депрессий, стресса и тревожных расстройств*

* Источник: [7].

Описываемые проблемы не являются неожиданными. Начиная со второй половины XX в. учеными активно исследуется влияние полной и

частичной депривации на психику. Известно, что очное общение дает большее количество естественных стимулов для психики, обеспечивая ее гармоничное функционирование. Как было сформулировано Е. В. Субботским на 14-м саммите психологов в Санкт-Петербурге в 2020 г. [6], обычное ежедневное общение дает постоянную обратную связь, которая формирует уверенность, что:

- мир вокруг меня стабилен и относительно предсказуем;
- я, общающийся с миром человек, существую и буду существовать дальше;
- я нахожусь и буду находиться в нормальном состоянии;
- мои планы на мое будущее находятся под моим контролем, и я могу влиять на них произвольно.

В очном общении сознание заполняется внешними активностями – перемещением в пространстве и личными контактами, что позволяет естественным образом отвлекаться от внутренних состояний и не думать об экзистенциальных вопросах существования – смысле жизни и неизбежности смерти. Также естественным образом в очном общении и деятельности стимулируются сенсорика и проприорецепция.

Дистанционное общение создает определенные дефициты для тела и психики человека, формируя необходимость их осознанной компенсации:

- недостаток произвольной физической активности, гиподинамия, «зажимы» ключичных, шейных мышц, снижающих поступление кислорода в сосуды, приводя к головным болям и другому дискомфорту;
- дополнительное напряжение зрительных и слуховых (при работе в наушниках) нервов, снижение периферийного и формирование «тоннельного» зрения и восприятия;
- неустойчивость контакта и, как следствие, повышенная тревожность и стресс, необходимость дополнительно к ним адаптироваться;
- стресс, переживаемый на фоне гиподинамии и социальной атомизации, приводящий к более серьезным последствиям, вплоть до депрессии.

Помимо этого, избыточное потребление дистанционных технологий приводит к социально-коммуникативной депривации, проявляющейся в следующем:

- искажение социально-ситуационного контекста вплоть до его полного исчезновения (неопределенность, «транзитивный мир») и инстинктивная активность мозга в его достраивании;
- из-за неопределенности контекста и суженности коммуникативных каналов – увеличение барьеров и искажений коммуникаций.

Причинами ухудшения психического и физического состояния при сенсорно-коммуникативной депривации является снижение количества и качества сигналов о том, что мир стабилен и предсказуем, лишение

возможности контроля внешнего мира и, как следствие, себя в нем, снижение субъектности, возможности активно воздействовать на внешний мир и произвольно направлять свое внимание на большее количество внешних объектов.

Весной 2021 г. на экономическом факультете МГУ имени М. В. Ломоносова был проведен опрос студентов (преимущественно) и сотрудников относительно их отношения к дистанционным коммуникациям. В опросе приняли участие 200 чел. Ниже представлены основные результаты опроса (рис. 2–9).

Мне не важно, где и как организованы мои коммуникации: очно или дистанционно

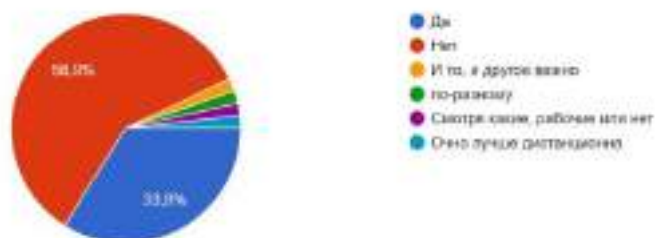


Рис. 2. Результаты опроса. Вопрос 1

Мне нравится, если дистанционные коммуникации будут преобладать над очными



Рис. 3. Результаты опроса. Вопрос 2

Мне нравится ходить в виртуальные театры, музеи и т.п.

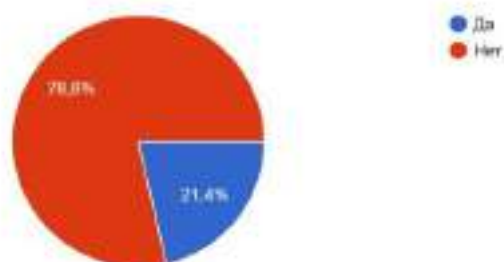


Рис. 4. Результаты опроса. Вопрос 3

Мое самочувствие в связи с увеличением дистанционных коммуникаций

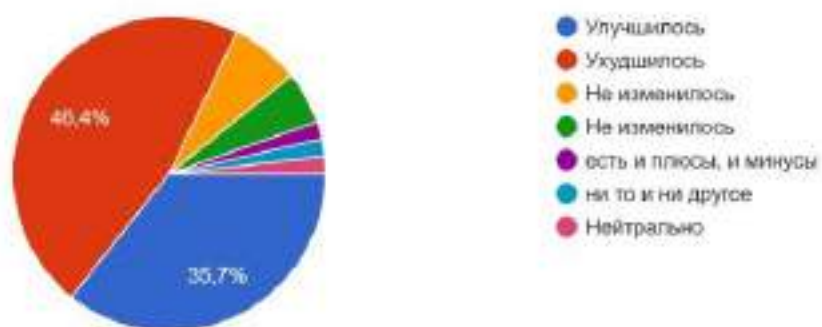


Рис. 5. Результаты опроса. Вопрос 4

В дистанционных коммуникациях моя способность к концентрации внимания

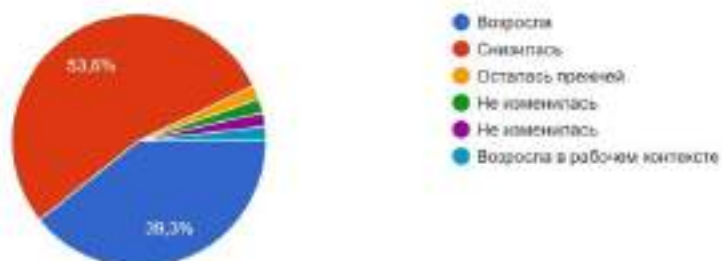


Рис. 6. Результаты опроса. Вопрос 5

Мне нравится, когда я могу выбирать: очно или дистанционно организовывать свои коммуникации

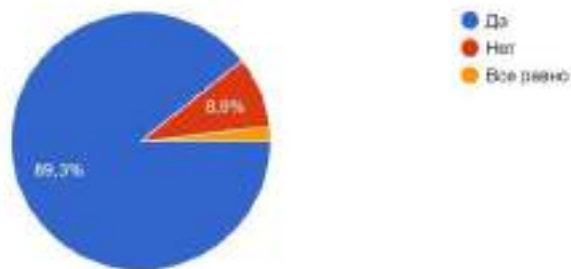


Рис. 7. Результаты опроса. Вопрос 6

Дистанционные формы интерактива идентичны очным

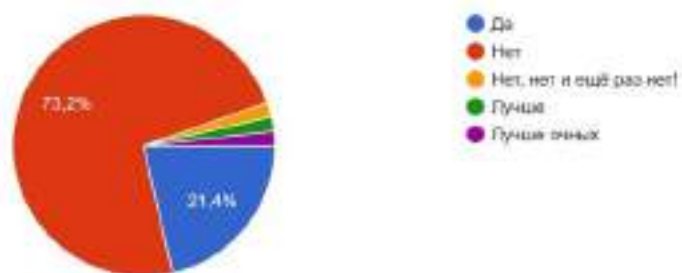


Рис. 8. Результаты опроса. Вопрос 7

Я приветствую преимущественно дистанционные формы коммуникаций для моих детей

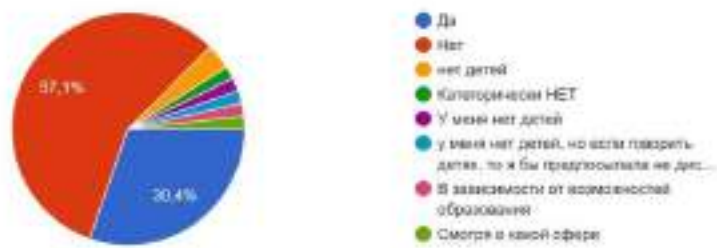


Рис. 9. Результаты опроса. Вопрос 8

Обобщение результатов опроса приводит к выводу о необходимости более дифференцированного и целеориентированного применения дистанционных технологий коммуникаций в учебном процессе и повседневной жизнедеятельности. В практике реализации учебного процесса на

экономическом факультете МГУ имени М. В. Ломоносова были разработаны и применены следующие рекомендации:

- специальным образом обеспечивать контакт с аудиторией в дистанционных форматах (построение кадра, выставление света и др.; все то, что на профессиональном сленге журналистов называется «работа в кадре»);

- жестко планировать и придерживаться расписания, не перерабатывать в дистанционном формате;

- учитывать эмоциональный фон коммуникаций, при необходимости упоминать о значимости аффективно-эмоциональной сферы;

- учитывать личностные особенности и «норму» работы в дистанционном формате;

- специально компенсировать эффекты сенсорно-коммуникативной депривации, выстраивать индивидуальные оптимумы дистанционных и очных коммуникаций;

- для поточных лекций применять синхронные гибридные форматы реализации (трансляция из очной аудитории в онлайн);

- обеспечивать доступ к активной учебной платформе с актуальным содержанием и доступом к асинхронному использованию;

- проводить в очном формате практические семинарские занятия;

- специально заботиться о постоянной обратной связи в учебном процессе между преподавателем и обучающимися (в асинхронном формате преимущественно);

- возвращать в учебный процесс формат синхронного научного диалога между преподавателями и студентами, а также учеными-исследователями из разных предметных областей между собой.

Практическая реализация разработанных рекомендаций по диверсификации коммуникативных каналов позволила существенно снизить стресс и эффект выгорания у студентов и преподавателей.

Список литературы

1. *Белинская Е. П.* Психология интернет-коммуникации : учебное пособие. – М. : МПСУ; Воронеж : МОДЭК, 2013.

2. *Красностанова М. В.* Психологические аспекты внедрения инноваций и изменений в работу современных организаций. – М. : МГУ имени М. В. Ломоносова, 2019.

3. *Красностанова М. В., Маслов Е. В., Жереновская Е. В., Якушина А. А.* Социальная психология для менеджера-инноватора. – М. : МГУ имени М. В. Ломоносова, 2022.

4. Панфилова А. П. Теория и практика общения : учебное пособие для студентов учебных заведений. – М. : Издательский центр «Академия», 2007.
5. Солдатова Г. В., Зотова Е. Ю., Чекалина А. И., Гостимская О. С. Пойманные одной сетью: социально-психологическое исследование представлений детей и взрослых об Интернете. – М. : Фонд развития Интернет, 2011.
6. Ежегодный саммит психологов. – URL: https://psy.su/summit/summit_archive/2020/ (дата обращения: 11.06.2022).
7. Статистика депрессий в мире. – URL: <https://risr.institute/news/46> (дата обращения: 11.06.2022).
8. Открытая научная дискуссия Московского Института Психоанализа «Рождение психики – психика рождения» от 8 июня 2022 г. – URL: <https://www.youtube.com/watch?v=3qYTFOKmxo0> (дата обращения: 08.06.2022).
9. The Lancet. – URL: The Lancet | The best science for better lives (дата обращения: 11.06.2022).

ИЗУЧЕНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ ФЕНОМЕНА СОЦИАЛЬНОЙ ИЗОЛЯЦИИ НА МОЛОДЫХ ЛЮДЕЙ

Власова Екатерина Константиновна

магистрант 2 курса кафедры социальной психологии,
Московский государственный областной университет

Овсяник Ольга Александровна

доктор психологических наук, профессор кафедры
социальной психологии
Московский государственный областной университет

Внезапные перемены привычного уклада жизни, отсутствие готовых форм реагирования и поведения, а также неизвестность выступили причиной изменений взаимодействия молодых людей с социальным пространством. Социальная изоляция выступила фактором, отразившимся на всех сферах жизнедеятельности молодежи. В статье описываются результаты эмпирического исследования влияния феномена социальной изоляции на основные сферы жизнедеятельности молодежи в возрасте от 17 до 27 лет.

Ключевые слова: период социальной изоляции, молодежь, тревога за будущее, адаптивность, коронавирусная инфекция, последствия изоляции.

Sudden changes in the usual way of life, the lack of ready-made forms of response and behavior, as well as the unknown caused changes in the interaction of young people with social space. Social isolation was a factor that affected all spheres of youth life. The article describes the results of an empirical study of the impact of the phenomenon of social exclusion on the main areas of life of young people aged 17 to 27 years.

Keywords: period of social isolation, youth, anxiety for the future, adaptability, coronavirus infection, consequences of isolation.

Актуальность исследования последствий социальной изоляции связана с распространением коронавирусной инфекции, сильно затронувшей самую активную группу социума – молодежь. Социальная изоляция, сопровождающаяся трансформационными изменениями в сфере образования, в профессиональной деятельности, в проведение своего досуга повлекли за собой определенные последствия на психоэмоциональное состояние молодых людей.

Под социальной изоляцией мы понимаем социальный феномен, при котором проходит резкое уменьшение или полное угасание социальных взаимодействий, вследствие чего происходит отторжение личности или группы от других людей или групп. В настоящее время вопрос социальной изоляции и самоизоляции приобрел особый интерес, так как именно этот процесс был направлен на профилактику распространения коронавирусной инфекции, с которой столкнулось все человечество. И так как мы впервые столкнулись с массовым ограничением социального пространства остро встал вопрос, к каким последствиям это может привести и на какие сферы жизнедеятельности индивидов оказывается наибольшее воздействие [4; 5].

Изменившиеся условия учебы и работы отразились на эффективности и результатах деятельности. Причем характер изменений имел как положительные, так и отрицательные эффекты. Из положительных эффектов выделяют увеличение свободного времени, которое способствовало укреплению взаимоотношений с близкими и позволяло сконцентрироваться на собственных интересах и потребностях. Из отрицательных эффектов отмечается: сложности с концентрацией внимания, неспособность спланировать свой распорядок дня, затруднения при выполнении своих обязанностей и общий сниженный фон настроения.

Целью работы выступает исследование оценок респондентами влияния социальной изоляции на их социальные контакты, учебную и профессиональную деятельность, а также на общее эмоциональное состояние до и после периода изоляции. Данное исследование проводится в рамках работы по изучению социально-психологической адаптации молодежи в условиях социальной изоляции.

Для реализации поставленной цели был разработан авторский экспресс-опросник, состоящий из пяти вопросов, каждый из которых является отдельным блоком диагностики. Основные показатели можно разделить на следующие сферы: состояние физического здоровья (перенесенное заболевание коронавирусной инфекцией), процесс деятельности (темп, количество дел, результат выполнения), социальное взаимодействие, состояние эмоциональной сферы и переживания за будущее.

Респондентам предлагаются готовые формулировки ответов и возможность дополнить свои варианты с пояснениями, а также предлагается шкала балльных оценок для определения своего эмоционального состояния. Градация баллов позволяет выделить 3 уровня: неудовлетворительное эмоциональное состояние, умеренное и полностью удовлетворительное.

Выборку составили 85 респондентов в возрасте от 17 до 27 лет, из которых 82% девушек и 18% юношей, проживающих в г. Москве и Московской области. Молодые люди, участвовавшие в исследовании, разделились на 3 группы: 60% находятся на стадии получения высшего образования, 18% опрошенных совмещают учебную и рабочую деятельность и 22% полностью включены в профессиональную сферу.

Результаты проведенного экспресс-опроса представлены в таблице.

Процентное распределение ответов экспресс-опроса «Оценка влияния социальной изоляции на молодежь»

Блок оценивания	Полученные ответы	Процент
Заболевание коронавирусной инфекцией	Не болел	31%
	Не знаю	20%
	Перенес болезнь бессимптомно	11%
	Переболел в легкой форме течения болезни	29%
	Переболел в средней форме течения болезни	9%
Влияние социальной изоляции на вас и вашу деятельность	Никак не повлияла	43%
	Отрицательно повлияла	18%
	Положительно повлияла	39%
Влияние социальной изоляции коммуникативные контакты	Количество контактов осталось прежним	61%
	Количество контактов увеличилось	20%
	Количество контактов уменьшилось	19%
Оценка своего эмоционального состояния до и после социальной изоляции	Эмоциональное состояние улучшилось	21%
	Эмоциональное состояние осталось на том же уровне	51%
	Эмоциональное состояние ухудшилось	28%
Переживание тревоги за будущее	Испытываю тревогу	46%
	Не испытываю тревогу	27%
	Затрудняюсь ответить	27%

Как видно из представленной таблицы, по блоку перенесения болезни 31% респондентов оставался здоровым, 20% опрошенных не могут точно указать, переболели они коронавирусной инфекцией или нет, и почти половина респондентов (суммарно 49%) переболели коронавирусом в разной степени тяжести: 11% перенесли болезнь без выраженной симптоматики, 9% испытывали определенные сложности с восстановлением после протекания болезни в средней форме тяжело и 29% респондентов перенесли болезнь легко и быстро восстановились. Внимание к перенесенному заболеванию обусловлено непосредственно последствиями постковидного синдрома, влияющими на ментальное и физическое состояние, а также на ведущие сферы жизнедеятельности молодых людей [2; 3].

Как отмечает большинство респондентов – 43% ограничения социального взаимодействия не нашли отражения на деятельности молодых людей, они продолжали работать и изучать учебный материал в том же темпе, в котором занимались до социальной изоляции. Позитивное влияние на свою деятельность отметили 39% опрошенных, они стали больше времени посвящать себе и своим близким.

Период социальной изоляции позволил им взглянуть на свой досуг под новым углом, многие стали заниматься самообразованием и посещать различные онлайн-курсы, часть опрошенных стала больше времени уделять хобби и развлекательному времяпрепровождению, чтобы отвлечься от переживаний и гнетущей обстановки. Однако отрицательное влияние социальной изоляции тоже имело место среди 18% респондентов, они отмечают сбой в режиме своей деятельности из-за увеличения нагрузки, меньше времени на выполнение рабочих или учебных задач, трудности с концентрацией внимания, поскольку нельзя было сменить обстановку и устроить полноценный отдых. Как отмечают сами респонденты, пропала возможность уединиться и отдохнуть, потому что члены семьи также находились в замкнутом жилом пространстве.

Привычные формы деятельности изменились, но условия для эффективного и полноценного погружения в новый формат были им не доступны.

Рассматривая вопрос влияния социальной изоляции на коммуникативные связи и поддержание социальных контактов, больше половины опрошенных (61%) отмечают, что количество социального взаимодействия не изменилось, изменился только канал коммуникации с упором на вспомогательные средства (мобильная связь, общение в мессенджерах, социальные сети). Примерно поровну разделились показатели тех, кто отметил увеличение социальных контактов (20%) и тех, кто посчитал, что число их коммуникативных связей уменьшилось – 19%.

Из-за ограничений молодым людям сложно было встретиться со своими друзьями, посещать культурно-массовые мероприятия, устраивать свой досуг вне дома, дистанционный формат учебы и работы также

сократил количество социального взаимодействия. Однако молодые люди смогли сформировать новые способы обустройства совместного досуга, например, зоом-вечеринки, занятия спортом в формате онлайн-трансляций, празднование значимых событий по видеосвязи [1].

Также в таблице представлена совокупность оценок до и после социальной изоляции. Почти половина респондентов – 51% оставались на одном и том же эмоциональном уровне, 28% опрошенных наблюдали эмоциональный спад своего состояния после выхода из социальной изоляции и 21% смогли преодолеть воздействие изменившихся условий и попасть на фазу эмоционального подъема.

Подробнее остановимся на сравнении диапазона баллов до и после изоляционного периода. Так, оценивая свое эмоциональное состояние до событий, молодые люди ставили довольно высокие баллы, что в результате дало такое расположение: сниженное эмоциональное состояние было выявлено у 6% от всей выборки, у 37,4% опрошенных был умеренный фон эмоциональных переживаний и у 54,5% эмоциональное состояние было приподнятым. Другую картину мы можем наблюдать после оценок своего состояния респондентами после выхода из социальных ограничений: сниженный эмоциональный фон был выявлен у 9,4% респондентов, умеренное эмоциональное состояние было проявлено у 42,4% опрошенных и 48,2% респондентов смогли сохранить свое позитивное расположение духа.

Таким образом мы видим, что общий уровень эмоционального состояния после окончания периода социальной изоляции снизился.

Важным показателем в нашем опросе явилось переживание тревоги за свое будущее, 46% опрошенных отмечают, что испытывают данное чувство, причем тревожные мысли концентрируются вокруг тем своего здоровья и самочувствия близких, триггером выступает экономическая нестабильность («беспокоюсь, что не найду работу», «думаю, что меня уволят»). Справляться со своими тревожными переживаниями могут 27% респондентов, не испытывающих тревогу, и столько же (27%) затрудняются ответить на данный вопрос.

Таким образом, мы можем сделать вывод, что для большинства представителей молодого поколения влияние социальной изоляции имело минимальный характер за исключением переживания тревожных мыслей по поводу планирования своего будущего, обусловленного состоянием неопределенности. На основании проведенного исследования можно составить ряд рекомендаций и программу тренинга для снижения уровня тревожных переживаний в период изменения социального пространства.

Список литературы

1. Корниенко М. «Новая искренность»: как социальная культура меняется в условиях карантина // ВВС Русская служба, 2020.
2. Сидячева Н. В., Зотова Л. Э. Ситуация вынужденной самоизоляции в период пандемии: психологический и академический аспекты // Современные наукоемкие технологии. – 2020. – № 5. – С. 218–225.
3. Соловьева Н. В., Макарова Е. В., Кичук И. В. «Коронавирусный синдром»: профилактика психотравмы, вызванной COVID-19 // РМЖ. – 2020. – Т. 28. – № 9. – С. 18–22.
4. Хасуев А. Э. Социальная изоляция и самоизоляция человека: социально-философский анализ // Экономические и гуманитарные исследования регионов. – 2000. – № 2. – С. 122–128.
5. Храпова В. А. Социальная изоляция как фактор самосохранения личности // Logos et Praxis. – 2021. – № 2.

ИССЛЕДОВАНИЕ СТРЕССОУСТОЙЧИВОСТИ МЕНЕДЖЕРОВ ВЫСШЕГО ЗВЕНА В СИТУАЦИИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

Пожарская Елена Леонидовна

кандидат экономических наук, доцент кафедры
психологии РЭУ им. Г. В. Плеханова

Проблема оценки функциональных состояний, сопровождающих деятельность менеджеров высшего звена, остается одной из наиболее актуальных проблем управления человеческими ресурсами в современной организации. Данная проблема непосредственно связана с разработкой адекватных психологических средств для оценки и профилактики неблагоприятных функциональных состояний человека и, в частности, стресса, которые являются одним из основных источников снижения эффективности труда и приводят к нарушениям психического и физического здоровья профессионалов. Изучение проблемы профессионального стресса в деятельности менеджеров высшего звена в период экономической неопределенности является особенно актуальной в наше время.

Ключевые слова: стресс, стрессогенный характер, выгорание, профессиональный стресс, управляемый стресс, неопределенность.

The problem of assessing the functional states accompanying the activities of senior managers remains one of the most pressing problems of human resource management. This problem is directly related to the development of adequate psychological tools for the assessment and prevention of adverse functional conditions of a person and, in particular stress, which are one of the

main sources of reduced labor efficiency and lead to violations of the mental and physical health of professionals. The study of the problem of professional stress in the activities of senior managers in a period of economic uncertainty is especially relevant in our time.

Keywords: stress, stressful nature, burnout, occupational stress, controlled stress, uncertainty.

Актуальность темы определяется тем, что в настоящее время изучение и преодоление стресса является одной из частых тем научных и популярных изданий, что говорит о том, что понятие стресса в настоящее время стало достоянием массового сознания. Увеличение объемов и усложнение большинства видов деятельности на современном уровне развития научно-технического прогресса приводят к тому, что многие профессии имеют стрессогенный характер. Условия жесткой конкуренции, особенно в период экономической неопределенности, заставляют многих отказываться от того стиля общения с окружающими, который был для них привычен ранее. При этом наблюдается недостаток времени для полного восстановления сил. В этой связи проблема оценки и прогнозирования функционального состояния становится все более актуальной.

Выполнение работы специалистами управленческого профиля сопровождается серьезными эмоциональными и физическими нагрузками, которые в целом осложняют деятельность. При этом успешность любой деятельности в значительной степени определяется человеческим фактором, то есть индивидуальными особенностями психической сферы сотрудников организации. Немаловажно также влияние на трудовую деятельность взаимоотношений сотрудников в семьях. Внутрисемейные конфликты зачастую приводят к истощению компенсаторно-приспособительных механизмов, что приводит к снижению производительности труда.

В связи с этим проблема оценки функциональных состояний, сопровождающих деятельность, остается одной из наиболее актуальных проблем управления человеческими ресурсами [6]. Это особенно важно для профессиональной деятельности специалистов управленческого персонала или менеджеров различного профиля.

Целью исследования является изучение проблемы профессионального стресса в деятельности менеджеров высшего звена в период экономической неопределенности.

В исследовании приняли участие 12 менеджеров высшего звена. Были проведены следующие методики: анкета оценки нервно-психической устойчивости «Прогноз» (В. А. Баранова), методика для оценки стратегий и моделей преодолевающего поведения (Н. Е. Водопьянова, Е. С. Старченкова), методика для оценки выгорания в профессии Человек-Человек (К. Маслач, С. Джексон).

Данные участников по анкете «Прогноза» показали, что 42% имели низкую нервно-психологическую устойчивость (НПУ) и 42% – среднюю НПУ, а процент участников с высокой нервно-психологической устойчивостью был значительно ниже – 16%.

Результаты методики выявления стратегий и моделей преодолевающего поведения представлены на рис. 1.

График ясно показывает, что в группе менеджеров высшего звена преобладают модели «здорового преодоления»: ассертивные действия, вступление в социальный контакт, поиск социальной поддержки. Среди преобладающих неуспешных моделей поведения были выделены: асоциальное поведение и агрессивные действия.

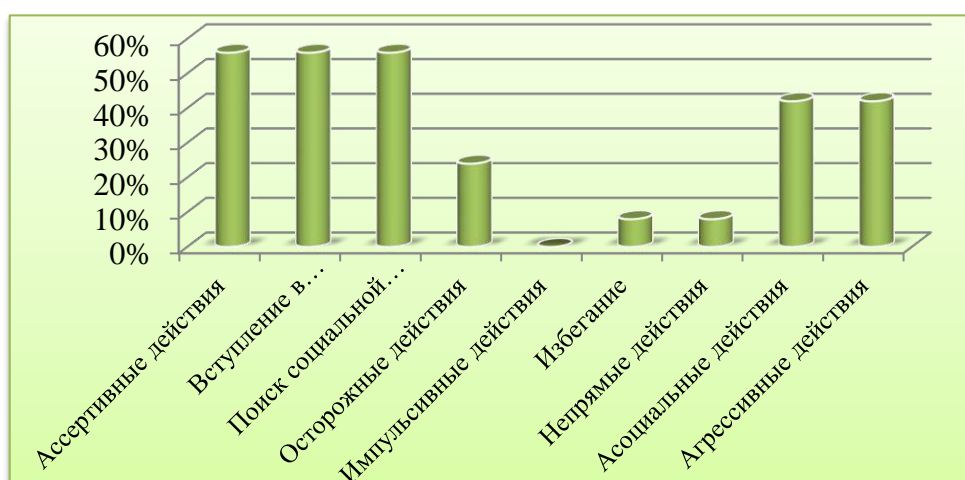


Рис. 1. Процентное соотношение использования моделей и стратегий преодолевающего поведения в группе менеджеров высшего звена по методике Н. Е. Водопьянова, Е. С. Старченкова

Результаты «Оценки профессионального выгорания в профессии Человек-Человек». «Выгорание» – это синдром, связанный с эмоциональным истощением, деперсонализацией и потерей личного удовлетворения от собственных достижений. Наиболее высокие баллы в этой группе были получены по шкале «редукция личностных достижений» (которая может быть выражена как тенденция негативно оценивать себя, свои профессиональные достижения и успехи, негативно думать о своих достоинствах и способностях, ограничивать свои возможности и ответственность перед другими).

Корреляционный анализ результатов по данным использованных методик был проведен с помощью программы Statistica. Рассмотрим некоторые из них (рис. 2–9).

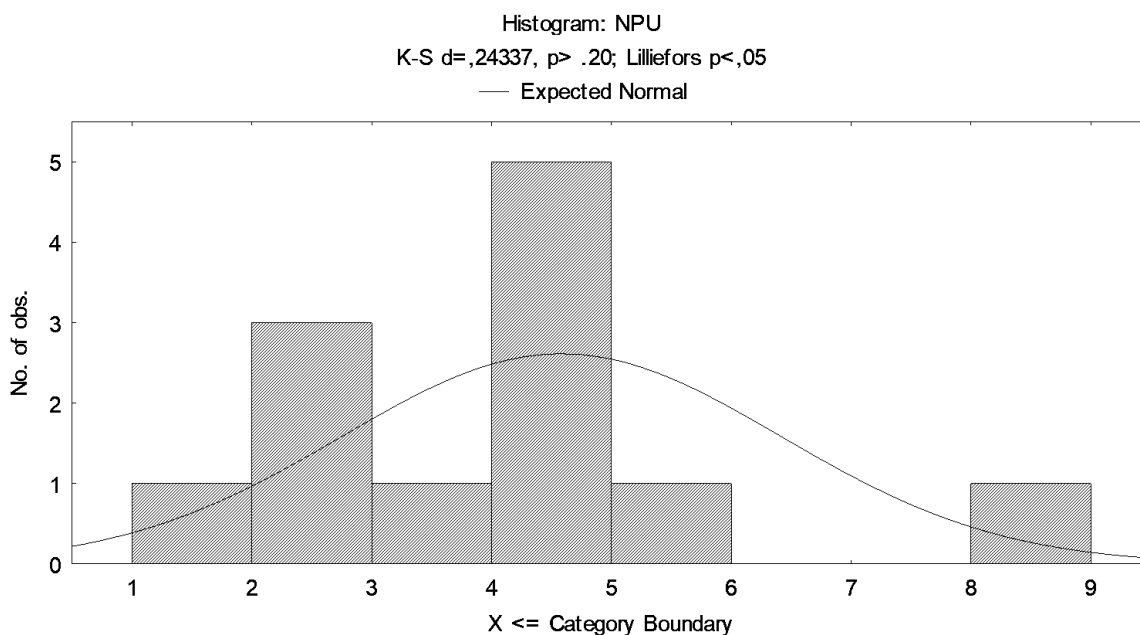


Рис. 2. Распределение показателей по методике НПУ (под ред. В. А. Баранова)

Из гистограммы отчетливо видно, что распределение не является нормальным, это объясняется небольшим объемом экспериментальной выборки. Если сделать предположение, что испытуемые с высокими баллами давали недостоверные ответы (это подтверждается шкалой искренности в некоторых случаях), то будет отчетливо прослеживаться тенденция к ответам, с низким, и средним показателям.

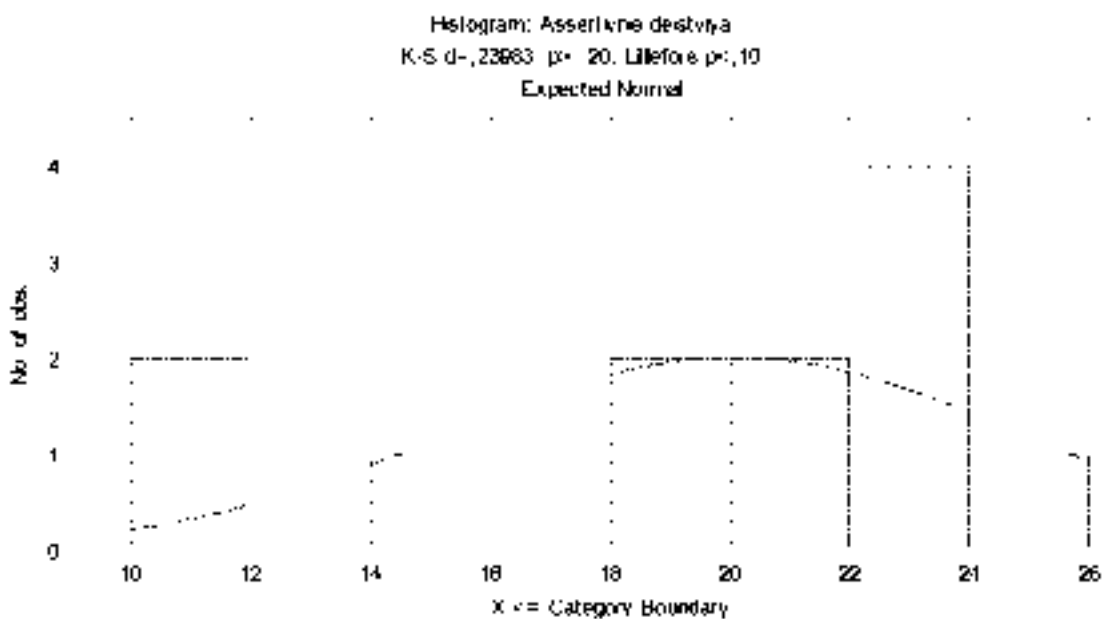


Рис. 3. Распределение показателей по шкале «ассертивные действия» (методика на выявление стратегий и моделей преодолевающего поведения)

Из гистограммы отчетливо видно, что распределение не является нормальным, это также объясняется небольшим объемом экспериментальной выборки. Графическая оценка показывает, что такая стратегия преодолевающего поведения, как ассертивные действия, является распространенной моделью для данной экспериментальной выборки [1].

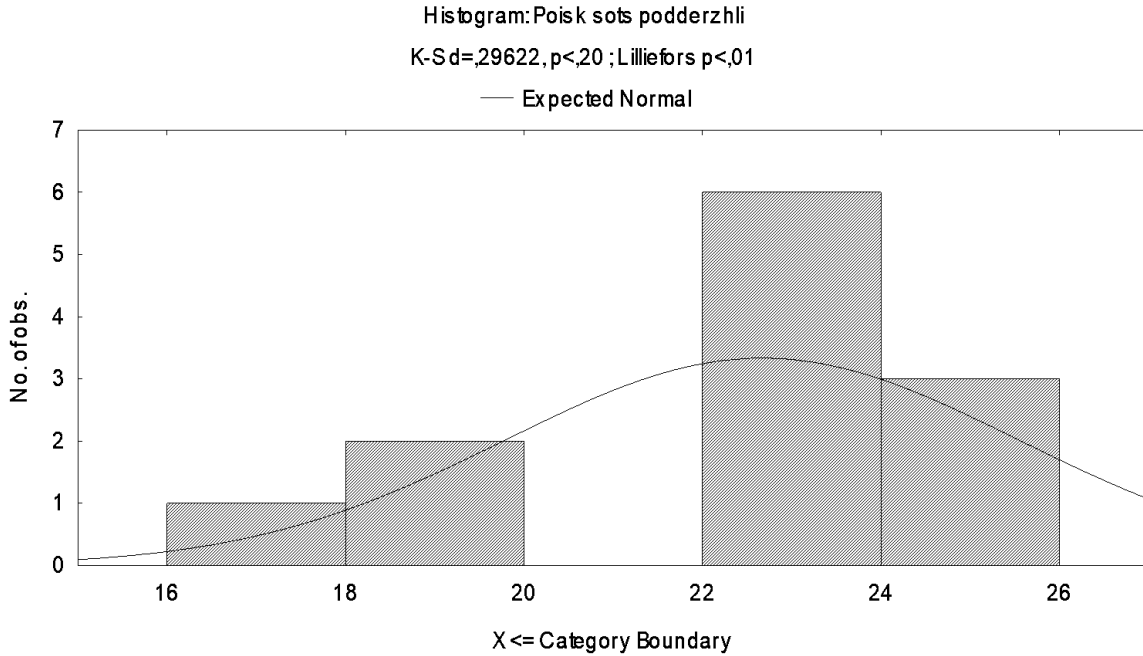


Рис. 4. Распределение показателей по шкале «осторожные действия» (методика на выявление стратегий и моделей преодолевающего поведения)

Из гистограммы видно, что распределение не является нормальным. Графически доказано, что такая модель поведения, как «осторожные действия», не является распространенной для данной экспериментальной выборки.

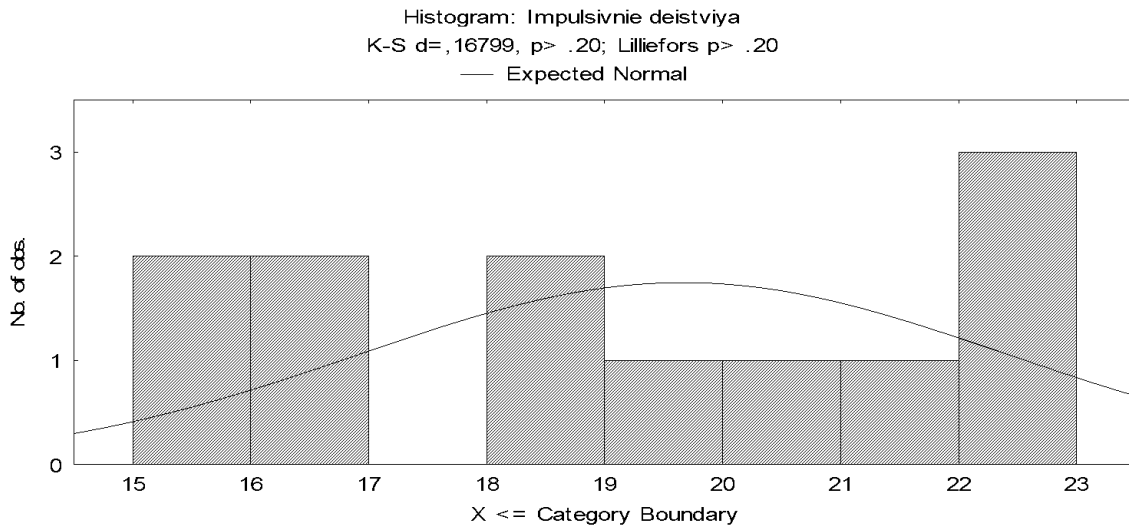


Рис. 5. Распределение показателей по шкале «импульсивные действия» (методика на выявление стратегий и моделей преодолевающего поведения)

Из гистограммы видно, что распределение не является нормальным. Также можно отметить, что максимальное значение, набранное по данной шкале, составляет 23 балла, что отличается от максимальных значений по другим шкалам методики на выявление моделей преодолевающего поведения. Вывод: данная модель поведения не является преобладающей ни у одного из членов экспериментальной группы.

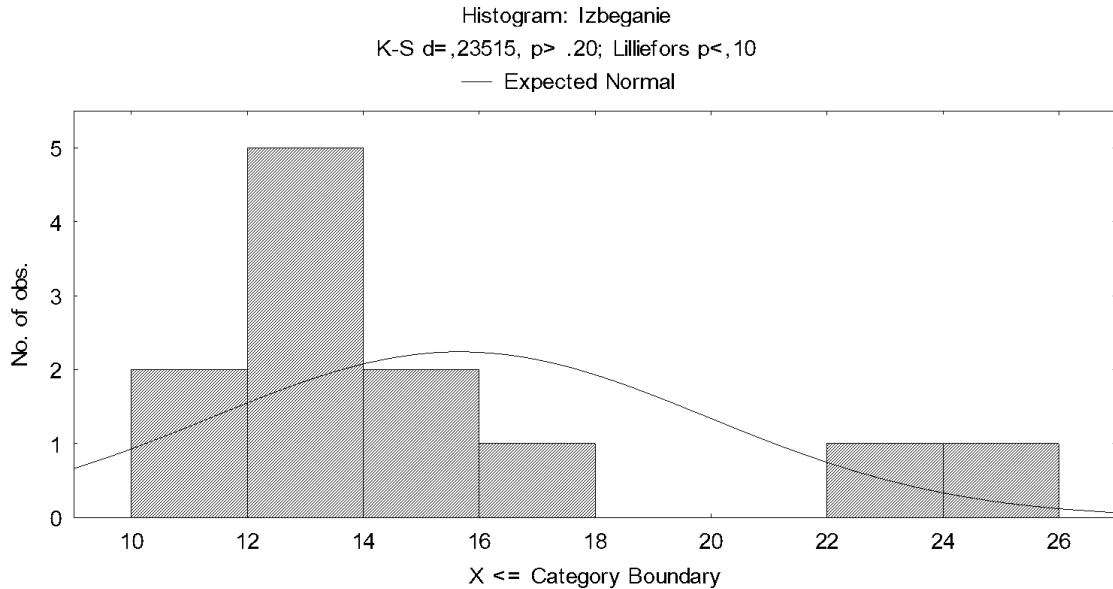


Рис. 6. Распределение показателей по шкале «избегание» (методика на выявление стратегий и моделей преодолевающего поведения)

Из гистограммы видно, что распределение не является нормальным. По гистограмме можно наблюдать тенденцию низких значений по данной шкале методики на выявление моделей преодолевающего поведения.

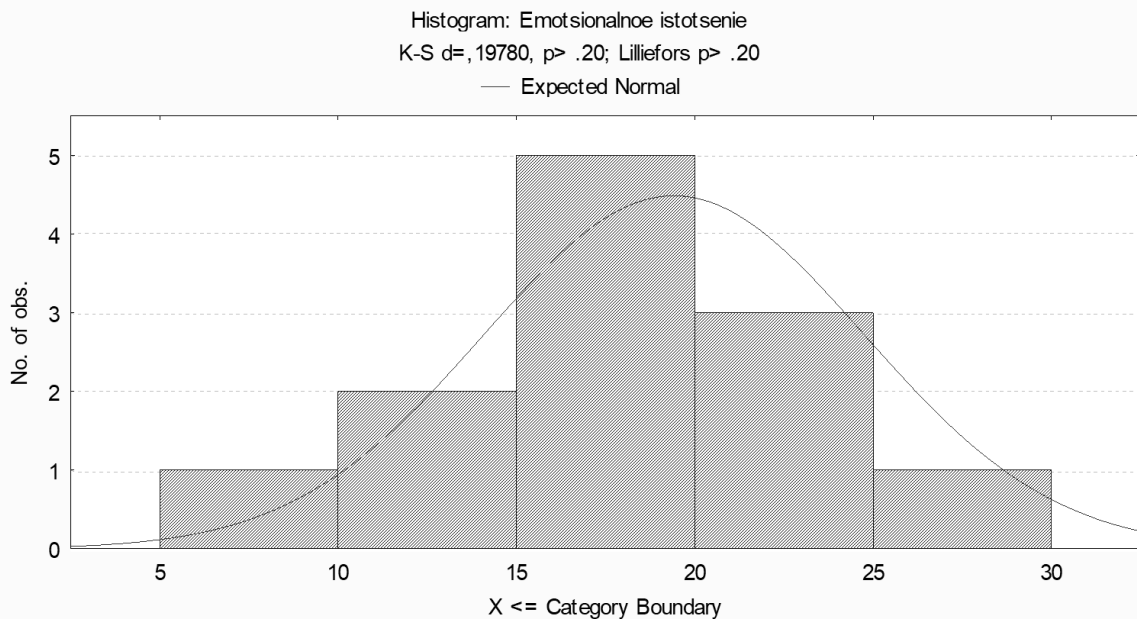


Рис. 7. Распределение показателей по шкале «эмоциональное истощение» (методика для оценки профессионального выгорания в профессии Человек-Человек)

Графическая оценка показывает распределение показателей близкое к нормальному. Из чего можно сделать вывод о вероятности нормального распределения при увеличении выборки исследования.

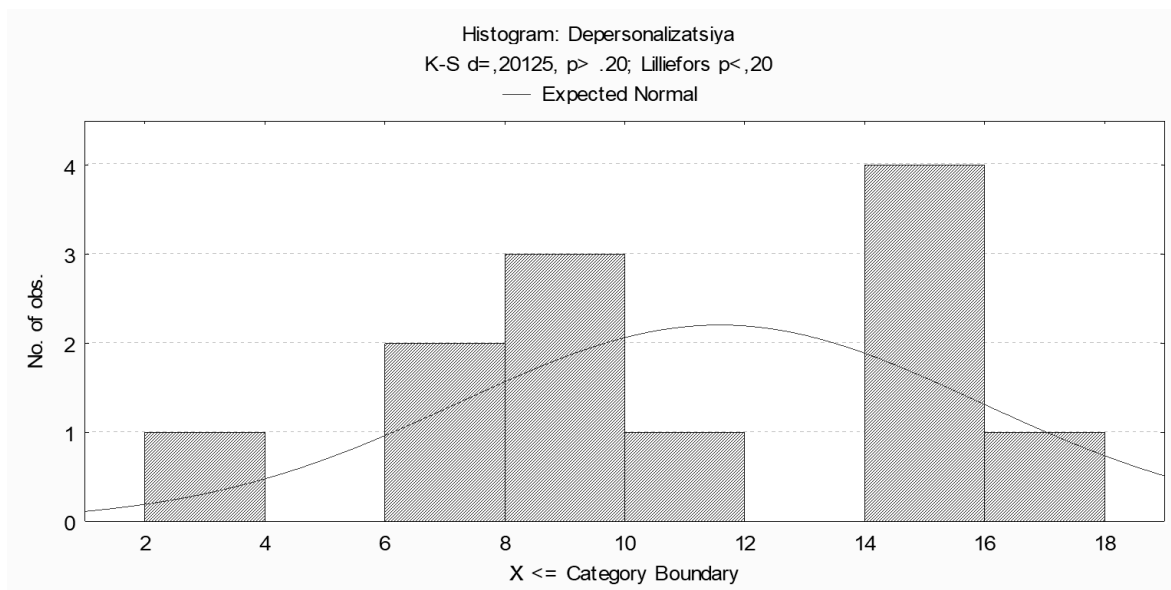


Рис. 8. Распределение показателей по шкале «деперсонализация» (методика для оценки профессионального выгорания в профессии Человек-Человек)

Благодаря графику отчетливо видно, что большинство исследуемых имеют показатели в пределах от 6 до 16 баллов, что может свидетельствовать о среднем уровне.

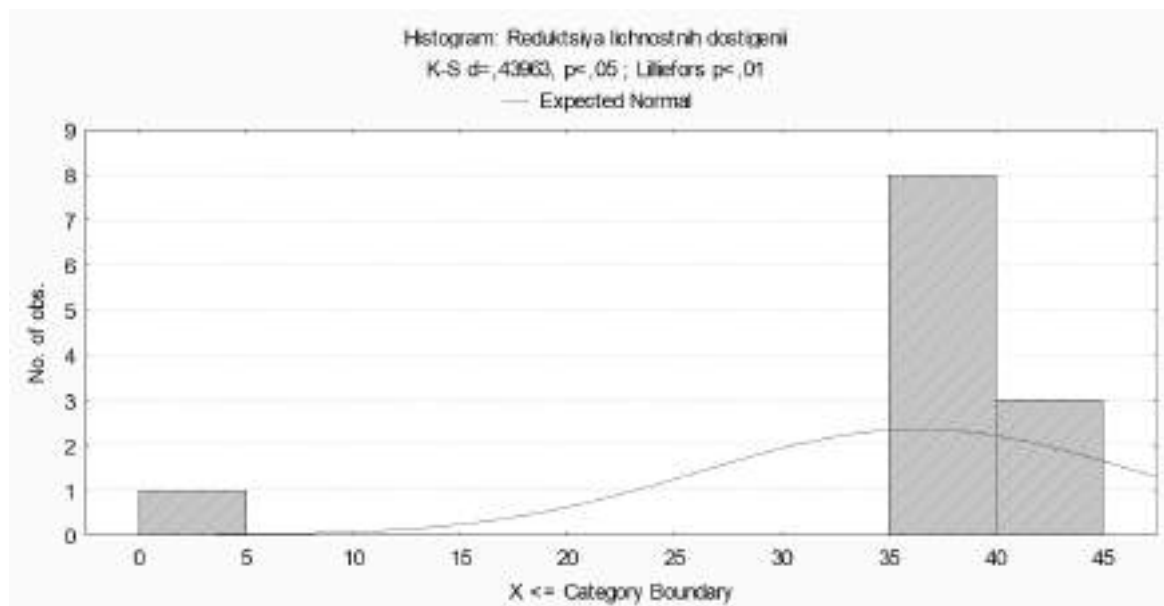


Рис. 9. Распределение показателей по шкале «редукция личностных достижений» (методика для оценки профессионального выгорания в профессии Человек-Человек)

Благодаря графику отчетливо видно, что большинство опрошенных имеют высокий показатель по данной шкале. Что может свидетельствовать о том, что такой показатель профессионального выгорания, как редуцирование личностных достижений, который может проявляться либо в тенденции к негативному оцениванию себя, своих профессиональных достижений и успехов, негативизме относительно служебных достоинств и возможностей, либо в редуцировании собственного достоинства, ограничении своих возможностей, обязанностей по отношению к другим, наиболее характерен для данной экспериментальной выборки.

Таким образом, следует отметить, что мы все с вами «любители» в жизни, а «не профессионалы», поэтому мы не можем предвидеть и быть защищенными от всех стресс-факторов, которые подкидывает нам жизнь. Общеизвестным фактом считается то, что жизнь современного человека (нас с вами) переполнена стрессами особенно в период экономической неопределенности. Стрессовые ситуации сопровождают нас на всех этапах нашего развития от рождения и до смерти. Особенно сейчас в наше время появляются все новые и новые источники, усиливающие стресс, это и кризисы на предприятии, в обществе, экономическая и политическая ситуации в стране и в мире. К этим источникам можно добавить еще и увеличение источников массовой информации (репортажи и передачи о войнах, катастрофах, криминальная хроника), что формирует и поддерживает в нас с вами чувство незащищенности [2]. Следует отметить так же и то, что незначительные стрессы неизбежны и безвредны, но чрезмерный стресс создает проблемы для личности, сложности в выполнении поставленных задач, так как люди постоянно сталкиваются со стрессами и каждому из нас необходимо уметь управлять своим уровнем стресса [3; 4].

Список литературы

1. Ашанина Е. Н., Крийт Е. Е., Пожарская Е. Л. Защитно-совладающее поведение менеджеров высшего образования с различным стажем работы // Проблемы теории и практики управления. – 2020. – № 6. – С. 113–121.
2. Васякин Б. С., Пожарская Е. Л., Ростеванов А. Г. Социально-психологические факторы, влияющие на профессиональное выгорание сотрудников // Горизонты экономики. – 2020. – № 1 (54). – С. 33–37.
3. Пожарская Е. Л., Дебердеева Н. А. Управление стрессом посредством социально-психологического тренинга как способа психологической помощи менеджерам в современных экономических условиях // Современный тренинг и коучинг: новые возможности в бизнесе и образовании : материалы по итогам V Международной научно-практической конференции / отв. редакторы: Б. С. Васякин, Е. Л. Пожарская, Н. А. Дебердеева. – Саранск : ИП Афанасьев В. С., 2020.

4. Пожарская Е. Л., Овсяник О. А., Васякин Б. С., Бережная М. С. Современные здоровьесберегающие психотехнологии по профилактике и предупреждению стресса в деятельности профессорско-преподавательского состава вуза // Плехановский научный бюллетень. – 2018. – № 1 (13). – С. 81–86.

5. Пожарская Е. Л., Камнева Е. В., Мочалов Е. В., Елдин М. А. Профилактика «эмоционального выгорания» как средство сохранения здоровья преподавателей // Теория и практика физической культуры. – 2017. – № 9. – С. 51–53.

6. Щербатых Ю. В. Психология стресса. – М. : Эксмо, 2006. – С. 47.

ИССЛЕДОВАНИЕ ЭМОЦИОНАЛЬНО-ЛИЧНОСТНОГО БЛАГОПОЛУЧИЯ У СТУДЕНТОВ

Шукшина Людмила Викторовна
доктор философских наук, профессор кафедры
психологии РЭУ им. Г. В. Плеханова

Эмоционально-личностное благополучие является одним из наиболее важных аспектов в существовании человека. Условия современного мира, такие как: нестабильная социальная обстановка, неопределенность и непредсказуемость, многозадачность, высокий уровень притязаний предъявляют определенные требования к индивидуальным и личностным особенностям человека. Также это может влиять на профессиональные качества личности и зачастую оказывает негативное влияние на динамику жизни и ее восприятие. Изучение данной проблемы является особенно актуальным для современных студентов.

Ключевые слова: эмоционально-личностное благополучие, социально-психологическая адаптация, оптимизм, студенческий возраст, кризис, переживание, внутриличностный конфликт.

Emotional and personal well-being is one of the most important aspects in human existence. The conditions of the modern world, such as: unstable social situation, uncertainty and unpredictability, multitasking, a high level of claims, impose certain requirements on individual and personal characteristics of a person. It can also affect the professional qualities of a person and often has a negative impact on the dynamics of life and its perception. The study of this problem is especially relevant for modern students.

Keywords: emotional and personal well-being, socio-psychological adaptation, optimism, student age, crisis, experience, intrapersonal conflict.

Актуальность исследования. Эмоционально-личностное благополучие очень сильно влияет на каждого человека. От того, как человек себя ощущает, во многом зависит его успех, положение в социуме, круг общения, профессиональная деятельность и многое другое. Можно сказать, что эмоционально-личностное благополучие человека влияет на все сферы жизни. Благополучие человека рассматривалось многими учеными. Так, Н. Брэдберн и Э. Динер, К. Рифф, Р. М. Райан и Э. Л. Диси и другие ученые предложили свои подходы к пониманию благополучия человека. Несмотря на различия данных подходов, они дополняют друг друга и создают общую картину понимания феномена эмоционально-личностного благополучия. Важным является то, что каждый из нас сталкивается с условиями, когда внешние обстоятельства могут влиять на наше состояние. Как раз в период студенческой жизни происходит множество событий, которые могут выбить нас из привычного ритма и негативно повлиять на самоощущение: болезни, неблагоприятные ситуации, смена места жительства, межличностные отношения, быстрый и активный темп жизни, большое количество задач, особенности возраста и т. д. Все эти ситуации во многом могут влиять на формирование социальной роли и личностной самореализации. Студенты – это будущие специалисты. Нам важно понимать, с каким самоощущением они выпускаются из высших учебных заведений и реализуют себя в профессиональной деятельности.

Целью исследования является изучение эмоционально-личностного благополучия у студентов. Методическим инструментарием послужили следующие методики: методика СЭЛБ – Л. В. Карапетян и Г. А. Глотова, методика «Социально-психологическая адаптация» (СПА) К. Роджерса, «Тест на оптимизм» Л. М. Рудиной (разработан на основе ОАС Селигмана).

Студенческий возраст – это период, состоящий из определенных сложностей, противоречий, кризисных проявлений, требующих мобилизации всех ресурсов человека. Особенности этого возраста накладывают некоторые ограничения на возможность достижения высоких результатов в сфере деятельности студента.

Высокие показатели социального и психологического стресса характерны для большого числа студентов, помимо этого, у обучающихся отмечается наличие внутриличностного конфликта, фрустрации, переживания психологического кризиса. Исследователи связывают данные факторы с условиями обучения в высших учебных заведениях, требующих от студентов высокий уровень самостоятельности и самоорганизации. Помимо этого, на эмоциональное состояние студента могут влиять: трудности в межличностном общении с преподавателями, администрацией, сложности профессионального самоопределения, проблемы переезда и оторванности от семьи [2. – С. 33].

Изменения в эмоциональной, интеллектуальной, морально-нравственной, волевой сфере в значительной степени связаны и с переживанием периода юности студентами, что так же характеризуется появлением множества необходимых новообразований в сфере индивидуального сознания. В этом возрастном этапе студенты с трудом контролируют свои эмоции, стараются попробовать все и жить «взрослой жизнью», не задумываясь о последствиях [7. – С. 28].

Обучение в университете в той или иной степени может оказываться достаточно сложным, напряженным и стрессовым для обучающегося, что в свою очередь может отразиться и на психическом здоровье студента. Такие изменения могут быть обусловлены новой обстановкой, периодом адаптации и принятия нового коллектива, высоким уровнем сложности обучения и многими другими факторами [3. – С. 111].

Отсюда мы можем сделать вывод, что основой для психического благополучия служит эмоциональное благополучие. Важным компонентом здоровья является его психическая составляющая, определяющая качество жизни человека, его личное счастье, успехи в профессиональной деятельности, взаимоотношения с другими людьми и аспекты физических компонентов здоровья [4. – С. 450].

Для успешного обучения в высшем учебном заведении студенту необходимо обладать высоким уровнем не только умственной, но и физической работоспособности. Не менее важными компонентами являются: умение работать с большим количеством информации, запоминать ее в кратчайшие сроки, соблюдать режим труда и отдыха, грамотно общаться с преподавателями, администрацией университета [6. – С. 11].

Умение адаптироваться к бытовым условиям вуза (т. к. для определенной категории студентов обучение в высшем учебном заведении связано с переездом и проживанием в общежитии) также является немаловажным компонентом психологического благополучия студента [5. – С. 115].

Исследование эмоционально-личностного благополучия студентов проводилось с участием желающих лиц в возрасте от 18 до 22 лет. В исследовании приняли участие 50 испытуемых, все из которых являются студентами. Многие из участников исследования активно участвуют в студенческой жизни, научной деятельности и внеуниверситетских проектах. Общая выборка составляла 50 человек.

Результаты диагностики (рис. 1) по методике «Самооценка эмоционально-личностного благополучия» Л. В. Карапетян показали, что 25 студентов, что составляет 50%, имеют заниженный индекс СЭЛБ, но стоит учесть, почти все ответы приближены к верхней границе – к повышенному индексу. 44% составляют студенты, которые имеют повышенный индекс СЭЛБ – 22 человека. Высокий индекс СЭЛБ не был выявлен ни у

одного испытуемого, а вот низкий индекс показали 3 студента. Это составляет 6% от общей выборки.

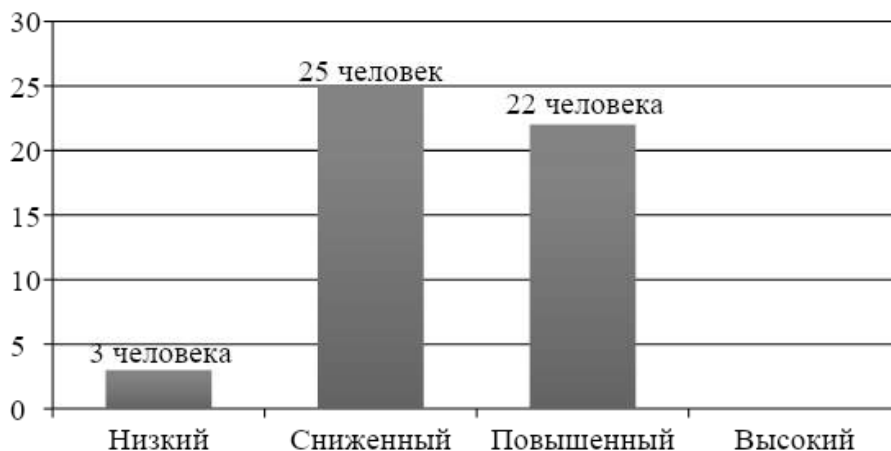


Рис. 1. Результаты диагностики по методике «Самооценка эмоционально-личностного благополучия» Л. В. Карапетян

Результаты диагностики (рис. 2) по методике «Социально-психологическая адаптация» К. Роджерса показали, что высокий уровень имеют 22 студента – это составляет 44% от общей выборки, низкий уровень адаптации характерен для 3 человек – 6%, соответственно, 25 студентов обладают средним уровнем социально-психологической адаптации – 50%.

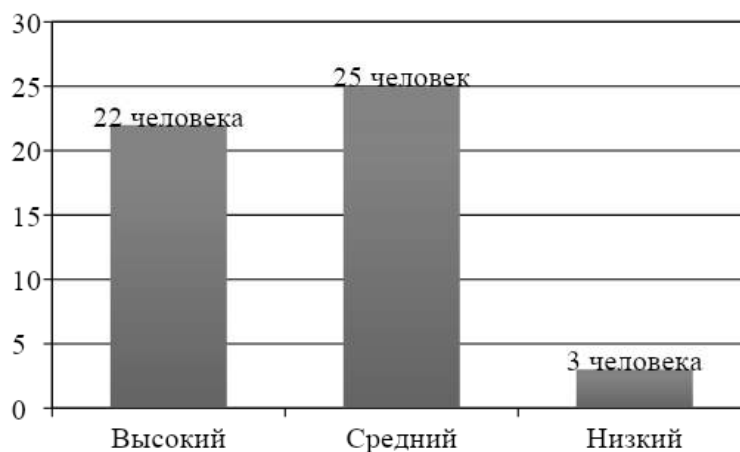


Рис. 2. Результаты диагностики по методике «Социально-психологическая адаптация» К. Роджерса

Результаты диагностики (рис. 3) по методике «Тест на оптимизм» Л. М. Рудиной (разработан на основе «ОАС» Селигмана) показали, что 29 студентов из 50 показали высокий уровень оптимизма, что составляет 58%, 15 студентов показали умеренный оптимизм – 30%, 6 студентов обладают умеренным пессимизмом – 12%.

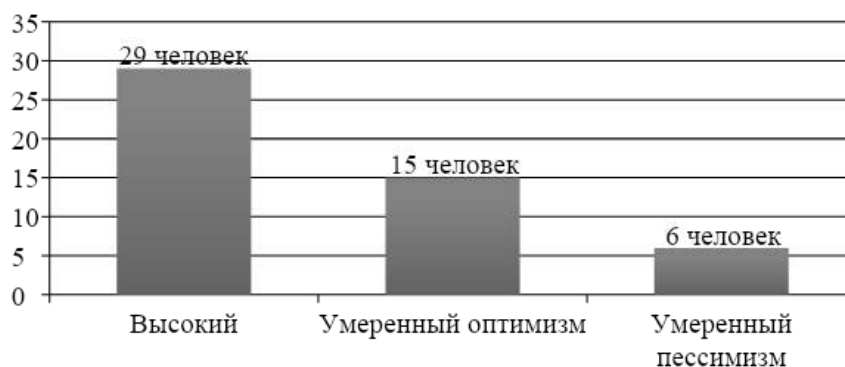


Рис. 3. Результаты диагностики по методике «Тест на оптимизм»

На основе интерпретации данных результатов можно увидеть взаимосвязь между эмоционально-личностным благополучием, уровнем адаптивности и оптимистичностью. Наиболее низкий индекс СЭЛБ был выявлен именно у тех студентов, у которых есть некоторые проблемы с адаптацией и есть тенденция оценивать события в негативном ключе. И наоборот – наиболее высокий индекс СЭЛБ связан с высоким уровнем адаптивности и оптимистичности.

Так же студентам, выполнившим методику СЭЛБ, была предложена методика «Социально-психологическая адаптация» К. Роджерса, что позволило провести анализ корреляционных связей между параметрами данных методик на студенческой выборке.

Согласно полученным результатам из 9 показателей методики СЭЛБ 7 достоверно коррелируют с показателями методики СПА на высоком уровне ($p < 0,001$):

- по параметрам эмоционального благополучия и параметрам личностного благополучия были получены положительные корреляционные связи;
- по параметрам неблагополучия были получены отрицательные корреляционные связи.

При ближайшем рассмотрении показателей «компетентный» и «завистливый» были получены следующие корреляционные связи:

- положительные достоверные корреляционные связи (при $p < 0,05$) между параметром «компетентный» и интегральными показателями СПА «адаптация», «интернальность» и «доминирование».

– отрицательная корреляционная связь между параметром «завистливый» и интегральным показателем «эмоциональный комфорт».

Полученные результаты означают, что более высокие самооценки по параметру «завистливый» сочетаются у студентов с более низкими показателями эмоционального комфорта.

В ходе анализа полученных данных было выявлено (табл. 1), что 36 из 36 возможных корреляционных связей статистически достоверны (при $p < 0,001$). Данные результаты свидетельствуют о наличии тесной связи между показателями получаемые по методике СЭЛБ и показателями, получаемыми при помощи методики СПА.

Т а б л и ц а 1

**Корреляционные связи (по Спирмену) суммарных показателей
общего индекса методики СЭЛБ
с интегральными показателями методики СПА**

Показатели СЭЛБ	Показатели СПА					
	Адаптация	Самопринятие	Принятие других	Эмоциональный комфорт	Интернальность	Доминирование
А	.544***	.519***	.524***	.534***	.473***	.399***
В	.397***	.369***	.327***	.330***	.350***	.335***
А+В	.547***	.510***	.494***	.509***	.479***	.427***
А-В	.343***	.337***	.352***	.370***	.298***	.210***
С	-.523***	-.533***	-.477***	-.537***	-.422***	-.319***
Индекс СЭЛБ	.586***	.568***	.527***	.567***	.492***	.419***

Примечание. *** – $r=0.19$ при $p \leq 0.001$; ** – $r=0.15$ при $p \leq 0.01$; * – $r=0.12$ при $p \leq 0.05$.

Корреляционных связей между параметрами методики СЭЛБ и показателями методики «Тест на оптимизм» Л. М. Рудиной (разработан на основе ОАС Селигмана) получено немного (табл. 2).

**Корреляционные связи (по Спирмену) суммарных показателей
общего индекса методики СЭЛБ с показателями методики
«Тест на оптимизм»**

Показатели СЭЛБ	Итог по хорошим событиям (ОАС)
А	.129*
В	.154**
А+В	.163**
А-В	.033
С	-.122*
Индекс СЭЛБ	.164**

Примечание. *** — $r=0.17$ при $p \leq 0.001$; ** — $r=0.14$ при $p \leq 0.01$; * — $r=0.11$ при $p \leq 0.05$.

Полученные достоверные положительные корреляционные связи между параметрами методики СЭЛБ и интегральными показателями методики СПА и методики «Тест на оптимизм» позволяют говорить о том, что у студентов, демонстрирующих высокие показатели эмоционально-личностного благополучия, также наблюдаются высокие показатели таких параметров, как: адаптация, самопринятие, принятие других, эмоциональный комфорт, интернальность, доминирование, оптимистический стиль атрибуции успехов и неудач.

Также можно сказать, что все эти три фактора взаимно влияют друг на друга. Эмоционально-личностное благополучие, ко всему вышесказанному, может характеризоваться ощущением стабильности, уверенности и счастья, что в свою очередь позволяет реально смотреть на вещи, видеть во всем наилучший исход и приспособляться к изменяющимся условиям.

Оптимизм, в свою очередь, помогает человеку преодолевать сложные ситуации и оценивать происходящее, рассчитывая благоприятный исход. Такая стратегия поведения влияет на эмоциональное состояние человека в положительную сторону, что и сказывается на общем эмоционально-личностном благополучии.

Хороший уровень адаптивности к различным ситуациям помогает человеку быстро принимать верные решения, не теряться в условиях неопределенности и более стойко переживать стрессы. Это также влияет на общее эмоционально-личностное благополучие.

В ходе данного исследования был проведен анализ научной литературы по теме исследования, было раскрыто понятие и «эмоционально-личностное благополучие» и изучены психологические особенности сту-

денческого возраста. Данная информация помогла углубиться в тему исследования и разобраться в ее актуальности.

Понятие «эмоционально-личностное благополучие» представляет собой состояние человека, возникающее в процессе его жизни и деятельности и характеризующееся гармонией между его внешним и внутренним миром. Оно является одним из наиболее важных аспектов в жизни каждого из нас. Условия современного мира зачастую диктуют определенные требования к индивидуальным и личностным особенностям человека. Особенно ярко это проявляется во время студенчества, так как данный возраст имеет большое количество особенностей. Студенты стоят на пороге взрослой жизни и выбирают себе дальнейший путь, поэтому стабильное эмоционально-личностное благополучие является очень важным фактором для студентов – молодых профессионалов.

Список литературы

1. *Аркин Е. А.* Эмоциональное благополучие. – М. : Проспект, 2013.
2. *Зорко Ю. А.* Особенности психического здоровья студентов // Медицинские новости. – 2017. – № 12. – С. 9–12.
3. *Кузьмичева А. В., Водяха С. А.* Взаимосвязь психологического благополучия с показателями социально-психологической адаптации студентов-физиков // Подготовка молодежи к инновационной деятельности в процессе обучения физике, математике, информатике : материалы международной научно-практической конференции. – Екатеринбург, изд-во УрГПУ, 2014. – С. 111–118.
4. *Марищук Л. В.* Удовлетворенность качеством жизни как критерий психологического здоровья // Психология XXI века : материалы международной научно-практической конференции молодых ученых. – СПб. : Изд-во СПб. ун-та, 2015. – С. 450–455.
5. *Налчаджян А. А.* Психологическая адаптация. Механизмы и стратегии. – М. : Эксмо, 2013.
6. *Селигман М.* Новая позитивная психология: научный взгляд на счастье и смысл жизни. – М. : София, 2017.
7. *Шамионов Р. М.* Психология субъективного благополучия личности. – Саратов : Изд-во Саратов. ун-та, 2014.

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ОБУЧЕНИИ ПРИ ИЗУЧЕНИИ ПСИХОЛОГИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН

Щербакова Ольга Ивановна

доктор психологических наук, профессор кафедры психологии РЭУ им. Г. В. Плеханова

В статье автором предлагается в условиях смешанного обучения использование на трех предметах психологического направления различных цифровой инструментарий, который направлен на повышение мотивации студентов при обучении, на развитие коммуникационных навыков, на формирование поведенческих и мыслительных моделей. Цифровые инструменты позволяют также создавать систему оценивания активности каждого ученика после проведенных занятий, делиться своими впечатлениями и идеями, оставлять свои впечатления по поводу работы студентов, не только преподавателям, но и самим обучающимся. Цифровизация процесса обучения помогает преподавателям создавать привлекательный контент для трансляции или для проведения онлайн занятий в режиме дистанционного обучения.

Ключевые слова: смешанное обучение, цифровой инструментарий: Tilda, платформа Flipgrid, программа Quizziz, Pear Deck коммуникативные техники.

In the article, the author proposes, in the context of blended learning, the use of various digital tools on three subjects of the psychological direction, which is aimed at increasing the motivation of students in learning, developing communication skills, and forming behavioral and mental models. Digital tools also allow you to create a system for evaluating the activity of each student after the classes, share your impressions and ideas, to leave their impressions about the work of students, not only to teachers, but also to the students themselves. Digitization of the learning process helps teachers to create compelling content for broadcast or for conducting online classes in distance learning.

Keywords: blended learning, digital tools: Tilda, Flipgrid platform, Quizziz program, Pear Deck, communication techniques.

Система высшего образования имеет сегодня потребность во внедрении цифровых образовательных технологий в образовательный процесс и в изменениях, как профессиональной подготовки сотрудников, так и модели обучения студентов [2; 4].

Влияние цифровизации на образование уже было реальностью до пандемии COVID-19 с ростом онлайн-образования. Смешанный формат обучения получил особое внимание в условиях пандемии, так как смешанное обучение подразумевает подход, в котором совмещаются традицион-

ные и дистанционные формы обучения, в процессе которого на очных занятиях учащиеся развивают коммуникационные навыки, формируют поведенческие и мыслительные модели, а в процессе самостоятельного обучения могут развивать навыки планирования и контроля, более того, они могут самостоятельно распоряжаться своим временем и заниматься поиском информации [3].

В настоящее время, как показывает практика, подавляющая часть преподавателей гуманитарного цикла дисциплин ограниченно использует возможности компьютерных технологий при выполнении своих профессиональных обязанностей, ориентируясь в большинстве случаев лишь на такие простейшие средства как набор и редактирование текста.

Для того, чтобы мотивировать студентов к самостоятельной познавательной активности и творчеству, можно использовать современный цифровой инструментарий:

- обращение к студентам с вопросами темы, применяя Kahoot;
- организация дискуссий на занятиях с помощью Mentimetr;
- постановку задач с множественностью решений и др. – Quizziz;
- индивидуальный стиль изложения материала – Tilda;
- обеспечение обратной связи – WhenSpeak.

Нами был разработан педагогический дизайн трех РПД психолого-педагогического профиля: «Психология обучения и развития персонала в организации» (форма обучения – академическая магистратура); «Конфликтология» (форма обучения – академический бакалавриат) и «Психология управления талантами в бизнес-среде» (форма обучения – академическая магистратура), а также организовано обучение студентов с применением цифровых технологий по этим программам.

Приведем примеры использования некоторых цифровых технологий обучения, которые применялись нами в этих дисциплинах [1; 5].

Например, по дисциплине «Конфликтология» для определения типов конфликтных личностей мы использовали самый популярный конструктор сайтов Tilda. Осведомленность о своем типе конфликтной личности позволит человеку подробно изучить особенности поведения и сформировать стратегию, корректирующую это самое поведение в момент зарождения конфликта. Тем самым человек сможет способствовать повышению уровня своей конфликтологической культуры.

В процессе поиска информации для создания опроса мы обнаружили, что готовых тестов на определение типа конфликтной личности не существует. Было решено создать собственный тест по макету «дерева», представляющий собой разветвления из вопросов и ответов. На рис. 1 изображена схема созданного нами теста.

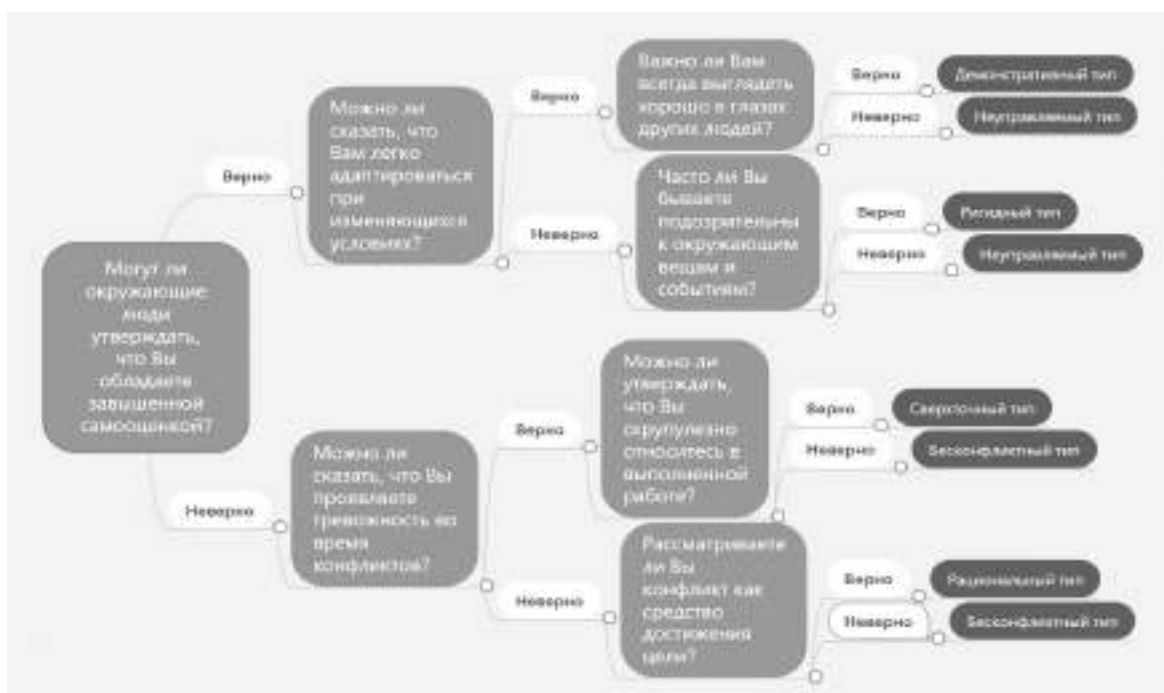


Рис. 1. «Дерево» вопросов и ответов для конструируемого теста

Функционал предусматривает создание тестов и опросов, но они содержат верный/неверный ответ, что нам не подходит. Поэтому для создания опроса был использован сторонний сервис Marquiz – сервис для создания квизов. Нами были прописаны все шаги создания опроса для определения типа конфликтной личности и проведено тестирование студентов с помощью конструктора и дана интерпретация результатов (рис. 2).

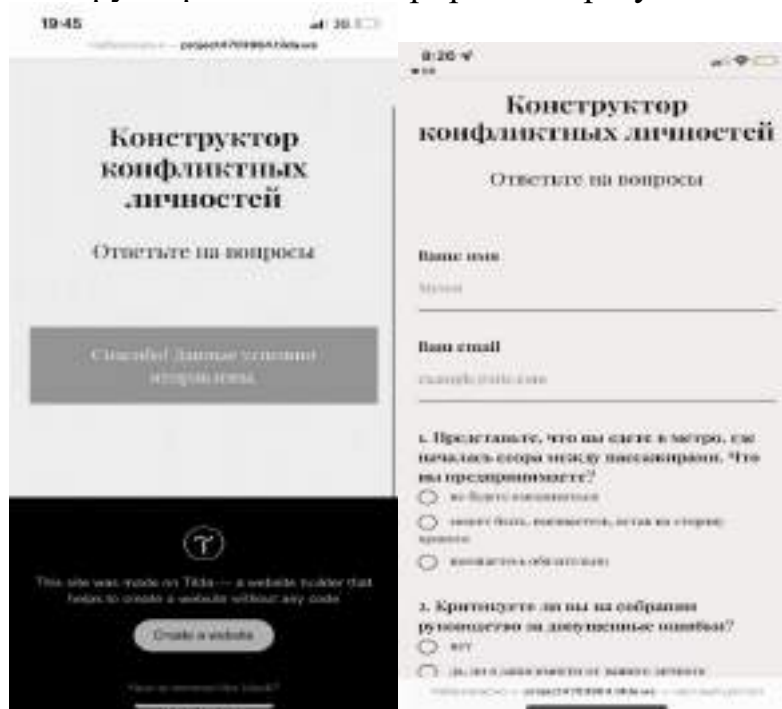


Рис. 2. Создание конструктора по классификации конфликтных личностей

Для оценки качества функционирования сайта и корректности выдачи результатов было опрошено 52 респондента. Опрос респондентов касательно соответствия полученных результатов действительности дал следующие результаты:

- 49 человек согласны с тем, что полученные результаты соответствуют их реальному поведению;
- 3 человека не согласны с определенным типом конфликтной личности.

Таким образом, большинству респондентов созданный сайт удобен в использовании, а также большая часть опрашиваемых согласна с полученными результатами – значит, опрос был составлен корректно.

Следующий инструмент, который был использован нами на занятиях – это платформа Flipgrid, которая является не просто многофункциональной программой для разнообразия обучения, ее применение может минимизировать и даже устранять межличностные конфликты.

Принцип работы на платформе простой:

- создание темы беседы (сетка);
- создание группы для учащихся.

Все созданные группы и темы можно активировать или блокировать при необходимости.

Мы использовали для работы на данной платформе конфликт между учеником и учителем и рассмотрели способы его решения. Данную конфликтную ситуацию можно решить при помощи доброжелательного отношения к ученице и поручении ей ответственных задач. На сервисе можно оставлять положительные отзывы о литературе и прочих научных работах. Нам кажется, что данную систему отзывов можно использовать не только для литературы, но и для эффективного взаимодействия с учениками. Можно составить форум с отзывами, где каждый преподаватель и ученик смогут написать свое мнение друг о друге. Таким образом улучшатся не только взаимоотношения между учеником и преподавателем, но и между одноклассниками.

Альтернативным вариантом может являться система оценивания активности каждого ученика после проведенных занятий. На сервисе можно делиться своими впечатлениями и идеями, поэтому мы предлагаем в данном разделе оставлять свои впечатления по поводу работы учеников не только преподавателям, но и самим ученикам.

Студентам были предложены задания на применение различных техник при возникновении конфликтов и создание с помощью инструмента Flipgrid их решения.

1. Техника «Ты-сообщение, Я-сообщение»

Ситуация: ученица плохо ладит с одноклассниками и постоянно срывает уроки своим поведением, из-за этого преподаватель начала занижать ей оценки, чем девочка естественно недовольна.

Применение Flipgrid: записать видео и рассказать о том, чтобы они хотели улучшить внутри своего класса и как это можно реализовать.

2. Техника «Активное слушание»

Ситуация: ученик не слушает учителя, пишет исключительно карандашом, кидается канцелярией в других учеников.

Применение Flipgrid: запись креативного и веселого видео с правилами поведения на уроке. Далее ученики моделируют ситуацию правильного поведения и также записывают видео.

3. Техника «Сближение»

Ситуация: у мальчика случился конфликт с одноклассником. Одноклассник постоянно задирает его из-за того, что тот любит супергероев и хочет стать таким же. Никакие разговоры не работали. Что же делать?

Применение Flipgrid: проведение классного часа, на котором каждый расскажет, кем хочет стать, с помощью видео. Также можно использовать этот инструмент при работе с проектами.

На семинарских занятиях по дисциплине «Психология управления талантами в бизнес-среде» для контроля знаний мы использовали программу для создания опросов-викторин как Quizziz.

Викторина-квиз настраивается под необходимый формат. Это может быть классическая викторина, командная викторина или контрольная работа. Также после окончания игры можно настроить показ верных ответов. Это удобно для студентов при подготовке к контрольной, зачету и экзаменам. Более того, на платформе предусмотрена функция исправления неверных ответов.

Преподавателем был создан опрос на тему «Методология исследований управления талантами в организации». Викторина состоит из 5 вопросов, на каждый вопрос отведено от двух до трех минут (рис. 3.)

В первом, втором и пятом вопросе был использован формат теста с множественным выбором. Преподаватель сразу задал настройки, указав верные и неверные варианты ответа. В третьем вопросе преподаватель использовал формат открытого вопроса. В четвертом вопросе студентам необходимо ответить на вопрос под своей фамилией. Так как каждый студент может ответить по-разному, написав имя полностью или только фамилию, преподаватель предусмотрел альтернативные варианты ответа: Фамилия и инициалы, только фамилия, полностью фамилия и имя.

При желании в викторину Quizziz можно интегрировать аудио-вопросы или вопросы, требующие в качестве ответа что-то нарисовать.

Для того, чтобы викторина была более красочной и интересной для студентов, викторину-квиз можно оснастить картинками или инфографикой. И даже можно дополнить мемами, которые будут показываться после того, как студент выберет ответ, это очень помогает для поднятия боевого духа.

Для того, чтобы студенты получили доступ к викторине, преподаватель должен поделиться специальной ссылкой, так же он может выслать приглашение на общую почту группы или персонально каждому учащемуся.

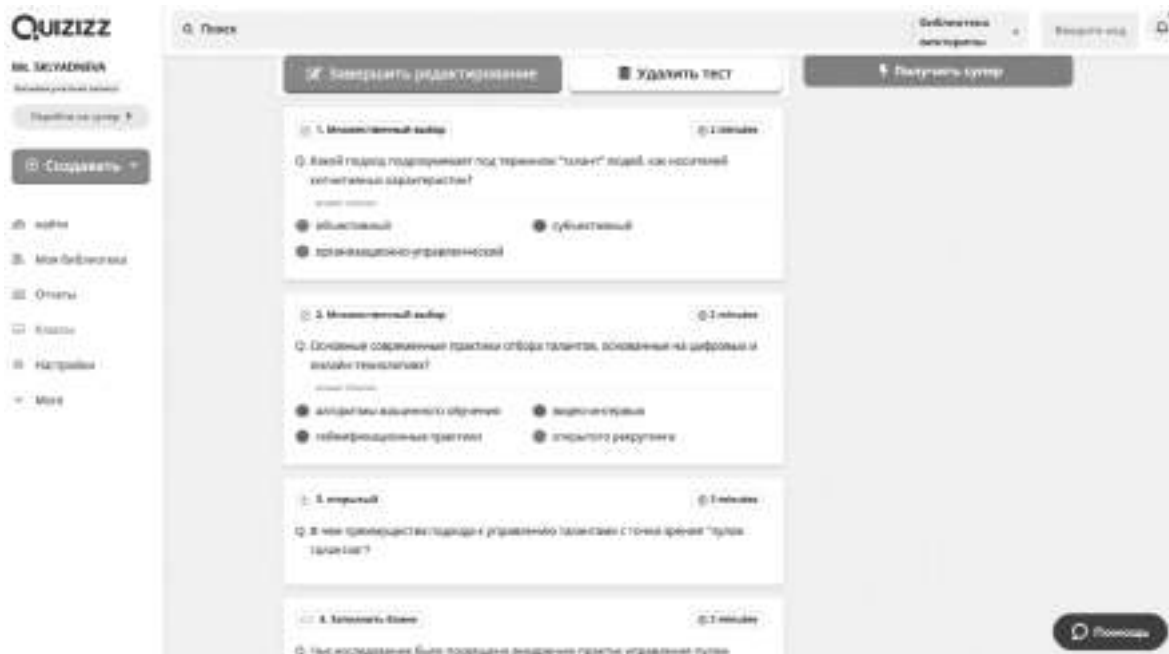


Рис. 3. Вопросы викторины

Далее каждый студент проходит викторину. Студент имеет возможность пройти викторину как со стационарного компьютера, так и с планшета или мобильного устройства.

В конце преподаватель выводит на экран результаты викторины, и мы можем увидеть кто преуспел, а кто оказался на последних строчках. Что не может не мотивировать студентов подтянуть знания, чтобы быть в лидерах в следующий раз.

Следующий инструмент, который применялся нами на занятиях по этой дисциплине – это Pear Deck, предназначенный для того, чтобы помочь преподавателям создавать привлекательный контент для трансляции или для проведения онлайн-занятий в режиме дистанционного обучения. Поскольку это приложение интегрировано с Google, оно позволяет преподавателям создавать или редактировать презентации прямо там, в своей учетной записи Google. Идея состоит в том, чтобы объединить презентации слайдов с интерактивными вопросами. Это позволяет студентам работать самостоятельно как в аудитории, так и удаленно.

Ответы студентов отображаются на экране преподавателя в режиме реального времени, даже если они работают удаленно. Причем студенту вовсе не обязательно ждать, когда преподаватель переходит к следующему слайду. Он может работать с материалом в комфортном для себя темпе.

После создания проекта преподавателю выдается короткий код, который можно отправить студентам – его легко сделать в Google Классе. Студент заходит на веб-сайт Pear Deck и может ввести код, который будет использован для работы с презентацией. Ответы обучающихся отображаются на экране преподавателя в режиме реального времени с возможностью блокировки экранов студентов, чтобы они не могли изменить свои ответы. Аналогичным образом во время презентации преподаватели могут вернуться к предыдущим слайдам, чтобы добавить импровизированные вопросы.

У данной платформы имеются следующие формы организации работы со студентами:

- 1) при проведении лекции можно собирать фидбек по материалу;
- 2) можно делить студентов на группы по принципу ответа «да» или «нет» на какой-то вопрос (как вариант интерактива);
- 3) давать тест-задания по итогам пройденных вопросов (как рубежный контроль).

В рамках проведения практического занятия для студентов был подготовлен тестовый вопрос на тему «Инструменты диагностики талантов». (рис. 4). Из аккаунта преподавателя слайд выглядит так:

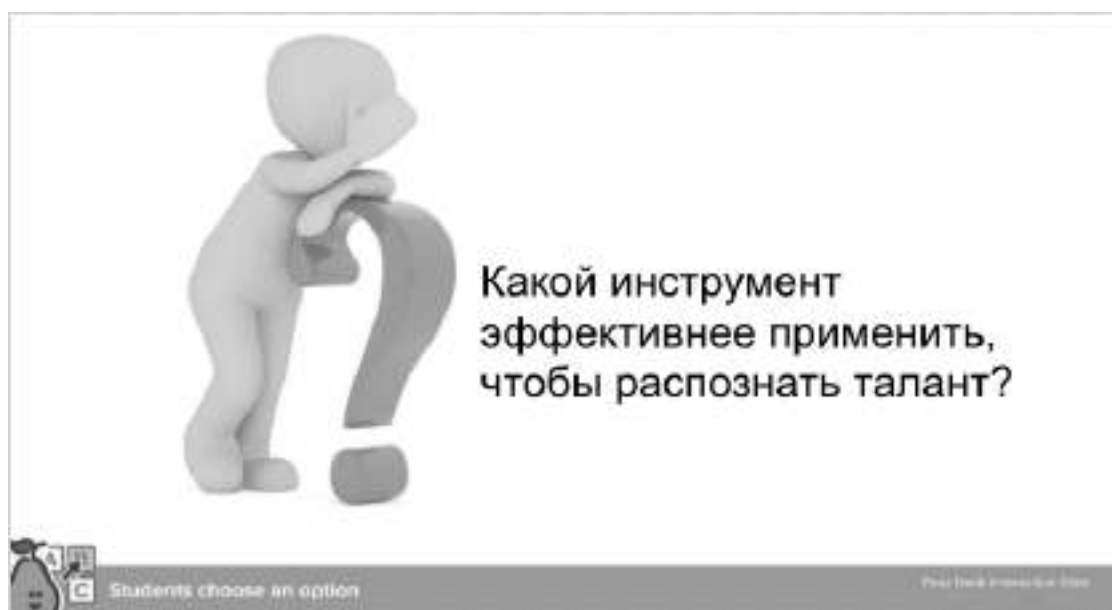


Рис. 4. Рабочий стол преподавателя во время тестового опроса

Студенты же видят слайд следующим образом и могут участвовать в опросе (рис. 5).

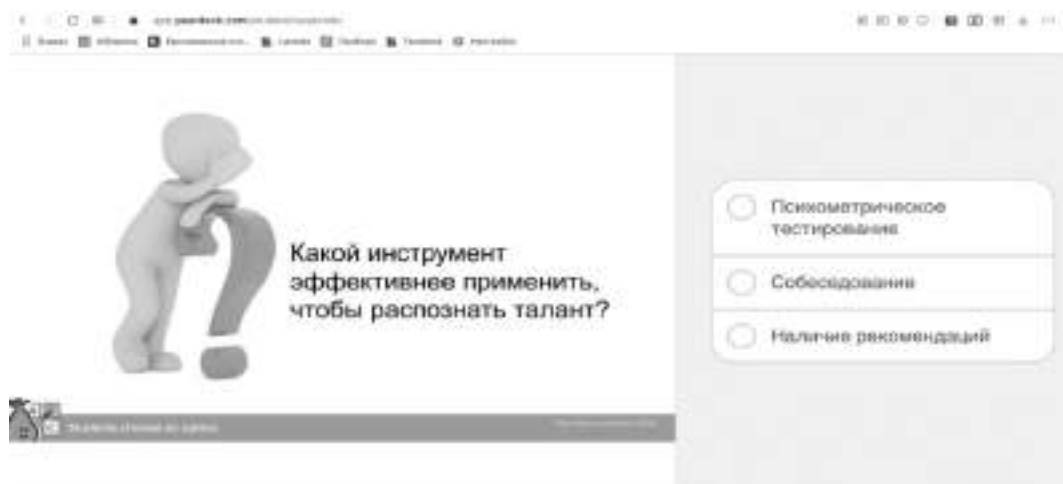


Рис. 5. Рабочий стол студента при выполнении тестового опроса

Когда кто-то из студентов дал ответ на вопрос, преподаватель получает возможность отслеживать ход опроса/голосования в своем аккаунте.

Таким образом, платформа Pear Deck – креативный способ проводить опросы по пройденному материалу, который комфортен как для внесения разнообразия в занятия, так и для систематизации ответов.

Список литературы

1. Абдусаламова С. С., Шешина Е. Ю., Леденева И. С., Коротченко М. Е. Использование интернет-доски «Miro» для мозгового штурма по изучению основных понятий дисциплины «Конфликтология» // Теория и практика управления: ответы на вызовы цифровой экономики. – М. : РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2021. – С. 180–184.
2. Балацкий Е. В. «Ловушка аудиторных часов» и новая модель образования // Высшее образование в России. – 2017. – № 2. – С. 63–69.
3. Богоряд Н. В., Лысунец Т. Б. Изменение роли преподавателя в концепции смешанного обучения // В мире научных открытий. – 2014. – № 3 (51). – С. 76–81.
4. Буримская Д. В. Смешанное обучение в высшем образовании // Информационное общество. – 2016. – № 1. – С. 51.
5. Складнева В. В., Щербакова О. И., Ленько А. Формирование профессиональных компетенций студентов, обучающихся по направлению «Психология» с использованием цифровых технологий в процессе смешанного обучения // Формирование цифровой культуры непрерывного гуманитарного образования в контексте сохранения традиционных ценностей : сборник научных статей. – М., 2021. – С. 166–172.

Раздел XV. УГРОЗЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ESG-ТРАНСФОРМАЦИИ БИЗНЕСА

КРИТЕРИАЛЬНАЯ ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ КОНТРОЛЯ ЗАКАЗЧИКА В ПРОЦЕССЕ ЗАКУПКИ

Геллер Александр Яковлевич

экстерн базовой кафедры
Федеральной антимонопольной службы России
РЭУ им. Г. В. Плеханова

Одной из приоритетных задач национальных проектов в Российской Федерации является осуществление целей устойчивого развития, актуальное в данный момент на уровне осознания потребности и отдельных подходов крупных корпораций. Учет экологических аспектов в государственных ответственных закупках может служить каналом реализации государственной политики в данной сфере. В статье рассматриваются особенности, преимущества перехода к ответственным (устойчивым, зеленым) закупкам в национальном разрезе, механизм учета ESG-факторов в процессе контроля закупки заказчиком, а также сформированы ESG-критерии для разных этапов данного процесса.

Ключевые слова: закупочная деятельность, госзакупки, размещение заказов, стадии закупочного процесса, ESG-оценка, критериальная оценка закупок.

One of the priorities of national projects in the Russian Federation is the implementation of the Sustainable Development Goals, which is currently relevant at the level of awareness of the needs and individual approaches of large corporations. Consideration of environmental aspects in public responsible procurement can serve as a channel for the implementation of state policy in this area. The article discusses the unique features and advantages of the transition to responsible (sustainable, green) procurement in the national context. The author also describes the mechanism for considering ESG factors in the process of procurement control by the customer and specific ESG criteria for different stages of this process.

Keywords: procurement activity, public procurement, order placement, procurement process stages, ESG assessment, purchase criteria evaluation.

Учитывая объемы денежных средств, задействованные в сфере государственных закупок, а также масштабы участия бизнеса в процессах закупочной деятельности, разумно предположить, что закупки могут

служить каналом реализации государственной политики в данной сфере, связанной с реализацией целей устойчивого развития Российской Федерации и решением приоритетных задач национальных проектов. При этом закупки, произведенные с учетом минимизации негативного воздействия на окружающую среду, способны стать мощным драйвером устойчивого производства и потребления, а также примером и ориентиром для частных компаний и домохозяйств. Вместе с тем проведенный обзор научной литературы не выявил наличия предложений по реализации данного тезиса. На практике понимание важности участия государственных закупок в переходе к принципам устойчивого развития сложилось только на уровне осознания потребности и отдельных подходов крупных корпораций [10].

В международной практике закупочной деятельности широко используются критерии и национальные инструменты ответственных закупок. Для учета различных экологических аспектов в государственных ответственных закупках в ЕС разработаны типовые критерии к товарам, работам и услугам (далее – ТРУ). Их использование направлено на снижение содержания вредных и опасных веществ, решение проблемы переработки твердых бытовых отходов, улучшение экологической ситуации в целом от местного до планетарного масштаба. Несмотря на то, что их применение носит добровольный характер, территориальные и муниципальные органы власти могут использовать их в закупочной деятельности для достижения целей устойчивого развития [6].

В рамках действующего российского законодательства для заказчика важно не то, что именно закупается, а каким образом производится закупка – процедурный аспект. Но ведь именно покупающие организации способны оказывать влияние на рынок через установление требований к закупаемым ТРУ. Через госзаказчиков наиболее быстро рынок получает посыл к тому, что востребованы невредные и неопасные ТРУ, а несоответствующие установленным критериям больше не будут закупаться. Тем более, что Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (44-ФЗ) предусматривает возможность применения экологических требований и критериев к ТРУ, не разъясняя при этом, какие экологические характеристики могут быть установлены. Необходимо отметить также, что подобные характеристики могут применяться только при закупках, осуществляемых посредством конкурса и запроса предложений, так как в аукционах и запросах котировок главным и единственным критерием выступает цена [1; 2; 3].

Преимущество в переходе к ответственным (устойчивым, зеленым) закупкам в национальном разрезе неоспоримы:

- вклад в охрану здоровья;
- экологическое благополучие окружающей среды;
- стимулирование разработки и внедрения новых продуктов и технологий;

– развитие взаимодействия с представителями общественности и населением территорий;

– укрепление репутации органов власти [9; 11].

В данной статье целесообразно предложить механизм учета ESG-факторов в процессе контроля закупки заказчиком и сформировать ESG-критерии для разных этапов данного процесса. С учетом профессионального опыта авторских наблюдений можно предположить, что ESG-критериальные оценки могут быть применимы на двух этапах:

1) при описании параметров и составлении технического задания конкретной закупки;

2) при отборе поставщика/подрядчика/исполнителя.

При этом речь идет о разных по составу наборах критериальных оценок. Рассмотрим каждый из них подробнее, раскрыв их роль в проведении государственной политики устойчивого развития.

Параметры конкретной закупки, определяемые заказчиком в соответствии с выявленной потребностью в ТРУ, могут служить действенным стимулом к «озеленению» экономики. Так, например, требования экологичной упаковки; возможность вторичной переработки товара после использования; применение экологически нейтральных моющих веществ при оказании услуг клининга и даже закупка карандаша для офиса без резинки на конце, для производства материала которой используется детский труд на африканском континенте могут и должны учитываться при формировании требований к ТРУ. Для этого заказчик должен иметь четкие критерии, выступающие ориентирами при формировании техзадания, так как глобальные тенденции устойчивого развития на текущем этапе к потребительной стоимости товара, то есть его ценности для получателя, добавили еще и эко-смысл [4; 5; 7].

Нормы действующего законодательства, с одной стороны, обязывают заказчика пользоваться стандартной терминологией и показателями технических регламентов, а с другой – допускают возможность применения других показателей и требований, не содержащихся в технических регламентах и стандартах, при условии обоснования их применения (п. 2 ч. 1 ст. 33 ФЗ-44). Это определяет возможность включения «зеленых характеристик» в описание объекта закупки [1; 2; 3].

К национальным стандартам относится также ГОСТ Р ИСО 14001-2016 «Системы экологического менеджмента. Требования и руководство по применению». В нем раскрывается применение подходов устойчивого развития и экологических требований для организаций. Следовательно, заказчики могут устанавливать в качестве критерия оценки требование наличия у участника процесса закупки внедренной системы экологического менеджмента и сертификата, подтверждающего соответствие его системы менеджмента стандарту ГОСТ Р ИСО 14001-2016 [11] (таблица).

Состав критериальных оценок при выборе ТРУ и исполнителя контракта

Критерии ESG-оценки для ТРУ	Критерии ESG-оценки для исполнителей
Требование к правильному хранению, упаковке, перемещению, монтажу, наладке, эксплуатации и утилизации товара	Наличие системы экологического менеджмента
Требование предпочтения использования перерабатываемых, биоразлагаемых, многоразовых или возобновляемых материалов при проектировании и производстве	Наличие внутреннего документа по корпоративной экологической политике, взаимодействию и отлаженной системе коммуникаций со стейкхолдерами
Требование преимущества для энергосберегающих и энергоэффективных технологий	Наличие нормативных документов/отчетности по обращению с твердыми отходами, переработанным отходам
Требование наличия экологической маркировки	Наличие корпоративной социальной отчетности
Требование преимущества для экологически чистых логистических и транспортных технологий	Наличие нормативных документов по обезвреживанию сточных вод
Требование учета интересов людей с ограниченными возможностями	Наличие в системе управления функций мониторинга, контроля, предотвращения/очистки выбросов в атмосферу
Требование закупки товара или основных элементов работ/услуг у поставщика	Наличие публичной отчетности о выборах парниковых газов
Требование химической и биологической безопасности ТРУ	Наличие системы управления здоровьем и безопасностью
	Наличие сертификации «справедливой торговли» (Fairtrade или аналогичной)
	Участие исполнителя в цепочках ответственных поставок (ответственные субподрядчики)
	Наличие регистрации исполнителя в Глобальном договоре ООН в течение срока действия контракта

Включение экологических требований в условия закупки должно предусматривать дополнительные баллы при оценке заявок. Объявление о тендере должно содержать эту информацию. Симметрично она должна быть отражена и в условиях контракта.

В качестве сопутствующих направлений деятельности для продвижения зеленых закупок можно выделить:

- формирование стратегических целей, отдающих приоритет устойчивым закупкам;
- развитие ESG-компетенций заказчика и взаимодействий с заинтересованными сторонами в части их информирования о существующих ESG-критериях;
- развитие экологического законодательства и нормативных документов в смежных сферах деятельности.

Список литературы

1. Федеральный закон Российской Федерации от 10 ноября 1994 г. № 60-ФЗ «О поставках продукции для федеральных государственных нужд» // Собрание законодательства Российской Федерации от 19 декабря 1994 г. № 34 ст. 3540.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 22 марта 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» // Собрание законодательства Российской Федерации от 8 апреля 2013 г. № 14 ст. 1652.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 2 февраля 2006 г. № 19-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» // Собрание законодательства Российской Федерации от 6 февраля 2006 г. № 6 ст. 636.
4. *Абрамова Е. А., Ткаченко Б. В.* Государственные закупки: направления развития : обзор международных практик и анализ ситуации в Российской Федерации. – М. : Сектор, 2018.
5. *Амбарян Ц. О.* Разработка системы поддержки управления государственными закупками с использованием концептуального моделирования // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. – 2015. – № 6. – С. 281–286.
6. *Белякова Е. П.* Опыт регулирования системы государственных закупок США // Электронный вестник Ростовского социально-экономического института. – 2014. – № 2. – С. 163–171.
7. *Буглимова О. В.* К вопросу об основных понятиях в сфере закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд // Российское государствоведение. – 2018. – № 1. – С. 117–132.
8. *Вайпан В. А.* Состояние, проблемы и перспективы развития контрактной системы // Журнал предпринимательского и корпоративного права. – 2017. – № 4 (8). – С. 9–12.
9. *Волошина Е. И.* Управленческий аудит процесса закупок // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2020. – № 3 (52). – С. 216–222.
10. *Каранатова Л. Г., Кулев А. Ю.* Инновационное развитие контрактной системы: переход к умным закупкам // Управленческое консультирование. – 2020. – № 2 (134). – С. 22–31.
11. *Кириллова О. Ю., Ланцова О. В.* Повышение эффективности закупок как результат внедрения категорийного менеджмента // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. – 2019. – № 3. – С. 129–142.

ВЛИЯНИЕ ESG-ФАКТОРОВ НА ИНВЕСТИЦИОННУЮ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПУБЛИЧНЫХ КОМПАНИЙ

Замалов Александр Русланович
аспирант кафедры мировых
финансовых рынков и финтеха
РЭУ им. Г. В. Плеханова

В статье представлены результаты анализа методов инвестирования в компании с высоким ESG-скорингом, а также мировых тенденций в области инструментов коллективного инвестирования как основного инструмента вложения частного инвестора. Рассмотрены как экономические обоснования превосходящих показателей компаний с высоким ESG-скорингом, так и качественные предпосылки для дальнейшей позитивной динамики такого типа активов.

Ключевые слова: инвестиции; ценные бумаги; фондовый рынок; акции; частный инвестор; паевые инвестиционные фонды.

The article presents the results of the analysis of investment methods at companies with high ESG scoring, as well as global trends in the field of mutual investment instruments, as the main investment tool for a private investor. Both economic justifications for the superiority of companies with high ESG scoring and qualitative prerequisites for further positive dynamics of this type of assets are considered.

Keywords: investments; securities; stock market; stocks; private investor; mutual investment funds.

В России фондовый рынок представлен довольно широким набором инструментов: это иностранные и отечественные акции, облигации, евро-облигации, структурные продукты, производные финансовые инструменты, разнообразные инструменты коллективного инвестирования и др. Как для частного, так и для институционального инвестора очень важно четко формулировать цель через потенциальную доходность и допустимый уровень риска (в рамках классической теории финансов). Однако в современных финансах для инвестора становится важным не только соотношение риска и доходности, но и долгосрочные последствия принятых инвестиционных решений. В таком случае инвестор обращается к так называемым «тематическим инвестициям» – это инвестиции, которые ориентированы на определенные качества компании, направление деятельности и т. д. Одно из наиболее популярных направлений тематических инвестиций – это инвестиции в зеленую экономику, ESG-активы.

На фондовом рынке можно выделить несколько основных способов инвестирования в активы с сильными ESG-метриками для частного инвестора:

1. Самостоятельный выбор акций. Этот способ требует много времени и хороших знаний фондового рынка. Также, принимая во внимание ограниченные ресурсы частного инвестора, может остро встать проблема достаточной диверсификации портфеля.

2. Передача средств в доверительное управление. При использовании данного способа также возникает проблема ограниченности ресурсов, так как многие управляющие компании предоставляют услуги по индивидуальному ведению портфеля от сумм в 100–200 тыс. долларов США. Помимо этого, при доверительном управлении у инвестора нет возможности постоянно контролировать действия управляющего. Инвестиционная стратегия определяется посредством заполнения инвестиционной декларации. После заполнения декларации инвестор принимает лишь косвенное участие в управление портфелем с помощью движения капитала – внесения/изъятия денежных средств в/из доверительного управления.

3. Покупка паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ). Данный тип инвестирования довольно популярен среди частных инвесторов как на российском, так и на международных рынках. ПИФы предоставляют возможность широкой диверсификации при минимальной сумме вложений от 1 000 рублей. Однако комиссии таких фондов могут быть значительными для долгосрочных инвесторов. Также есть отдельные типы ПИФов – интервальные и закрытые, которые ограничивают ликвидность вложений. Так интервальные фонды предусматривают возможность продажи и покупки паев в ограниченные периоды времени (обычно до нескольких недель) в течение года. Закрытые паевые инвестиционные фонды не предусматривают возможность погашения паев до окончания реализации инвестиционной стратегии.

4. Покупка *exchange trade funds* (далее – ETF). Данный способ обладает всеми преимуществами покупки ПИФов. Помимо этого, комиссии таких фондов значительно ниже: 0,35% в год против 0,83% в среднем для США. Также следует отдельно отметить высокую ликвидность ETF. Это объясняется тем, что они всегда свободно торгуются на биржах, что предусмотрено самой структурой инструмента. Также управляющие компании, как правило, стараются формировать такие фонды под запросы массового инвестора, что приводит к увеличению фонда до значительных объемов. Такие объемы позволяют в свою очередь увеличить комиссионное вознаграждение управляющих компаний, которое формируется как определенный процент от стоимости активов под управление. Большой объем активов под управлением позволяет конкурировать в разрезе размера комиссии. Конкуренция приводит к значительному снижению комиссии инструмента в целом.

Таким образом, наиболее привлекательным инструментом инвестирования для частного инвестора с ограниченным объемом капитала является покупка тематических ETF.

На рис. 1 представлены общие объемы активов, которые инвестируются упомянутыми выше способами в компании с высокими показателями ESG.

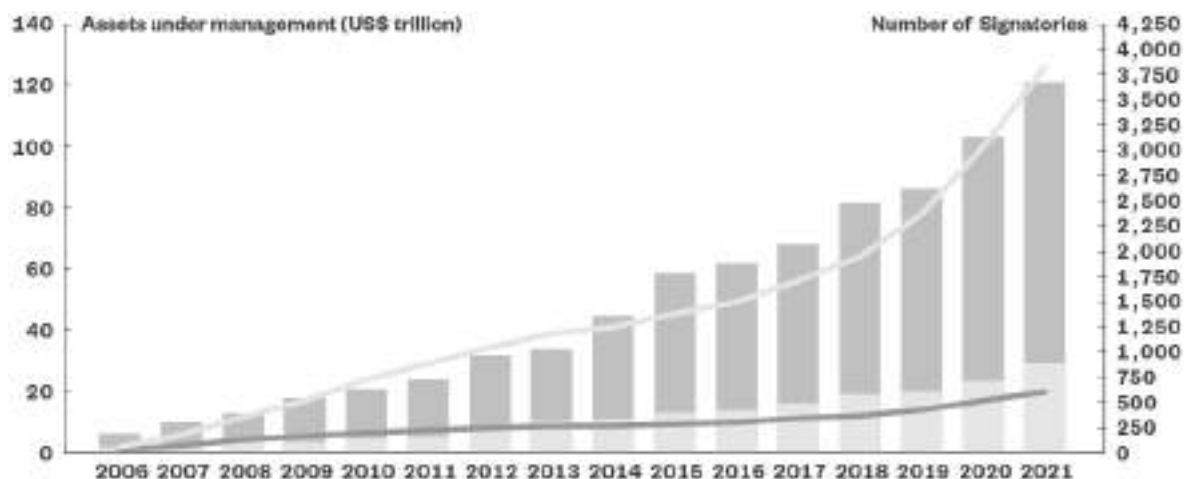


Рис. 1. Динамика объема вложений в ESG-компании*

* Источник: [2].

В рамках аналитического обзора информационного агентства Morningstar были отмечены притоки в ESG-компании в размере 45,7 млрд долларов США в первом квартале 2020 г. В это же время общий отток из инструментов широкого рынка составил 384 млрд долларов США.

В 2021 г. приток в ESG-компании продолжился и только в США составил порядка 37 млрд долларов США к середине второго квартала. Приток в Европе составил 47 млрд долларов США за этот период, в Австралии – 0,5 млрд долларов США.

Превосходящая динамика инвестирования в ESG-активы позволяет сделать вывод о повышенном интересе инвесторов к проблемам загрязнения окружающей среды, социального неравенства, а также непрозрачной корпоративной структуры.

Помимо роста активов под управлением растет и число подписчиков социальной сети для инвесторов, заинтересованных в устойчивом развитии компании. Эта сеть называется PRI – Principles for Responsible Investment (PRI).

По мнению автора, рост интереса инвесторов к компаниям с высокими ESG-рейтингами определили следующие факторы:

1. Активное расширение балансов мировых центральных банков. Это способствовало активному росту финансовой сферы, минуя сектор

реальной экономики. После пандемии COVID-19 наблюдался взрывной рост капитализации фондового рынка. Наиболее известный рыночный индекс американского и мирового рынков, S&P 500, вырос с 2 300 до 4 700 пунктов или более чем в 2 раза. При этом баланс Федеральной Резервной Системы (ЦБ США) вырос с 4 до 7 трлн долларов США. Уровень инфляции оставался довольно низким, что свидетельствует об абсорбции ликвидности на фондовом рынке. На текущий момент мы видим последствия данных действий, выражающихся во взрывном росте инфляции по всему миру.

2. Разразившаяся пандемия COVID-19 нарушила логистические цепочки по всему миру, вызвав дополнительное проинфляционное давление со стороны предложения. Закрытие границ и отмена транспортного сообщения между странами для ограничения распространения вируса привели к повышению стоимости перевозок, которые осуществлялись через третьи страны. Возрастающие издержки производителей отразились в цене, что повысило уровень цен для потребителя.

Помимо этого, пандемия в очередной раз продемонстрировала миру существующее социальное неравенство. Так, по данным Oxfam International, в 2020 г. женщины потеряли 5% рабочих мест против 3,9% у мужчин [4]. Таким образом принципы ESG вновь проявили свою актуальность, так как проблема неравенства занимает важное место в рамках концепции ESG. Многие компании стали более активно назначать на руководящие позиции женщин, темнокожих и т. д.

Несмотря на рост совокупных активов фондов, связанных с ESG, большая часть таких инвестиций в мире приходилась на паевые инвестиционные фонды. Такое распределение обусловлено в первую очередь недолговечной историей развития конкурирующих ETF. Однако с течением времени распределение деформируется в пользу ETF. Такое изменение способа инвестирования связано с пониженными комиссиями ETF, а также их повышенной ликвидностью, о чем подробнее было упомянуто в начале данной работы. На рис. 2 представлено распределение инвестиций между ПИФаами и ETF.

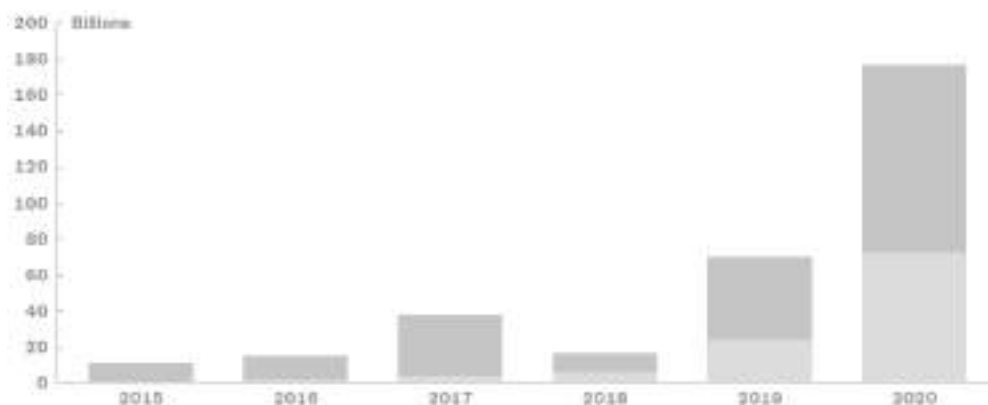


Рис. 2. Распределение вложений в ESG-компании между ПИФаами и ETF*

* Источник: [1].

Рассматривая относительные показатели компаний с высоким ESG-рейтингом, можно отметить, что фактически в 2020 г. индекс SP ESG достиг 1,5% превосходства по сравнению с обычным индексом SP 500. Такие показатели нельзя учитывать в долгосрочной перспективе, так как наблюдение представлено за 1 год. Подтверждение превосходства зеленых инвестиций в долгосрочной перспективе представляет научный интерес и может являться развитием данной работы.

Помимо этого, многие академические исследования продемонстрировали неотрицательную или положительную связь между внедрением ESG-принципов и корпоративными финансовыми показателями (из 2 000 шт. в Америке 90% и 63% соответственно).

Исследование Morningstar, включающее рассмотрение 2014–2019 гг., показало, что ESG-активы демонстрируют лучшую динамику в периоды рыночного спада в 51 из 57 случаев или в 89%.

Таким образом, портфели, включающие ESG-активы, могут обеспечить определенную защиту для инвестора в период спада на финансовых рынках. Данный вывод довольно важен для частного инвестора и должен учитываться при формировании портфеля. Необходимо учитывать склонность инвестора к переоценке убытков, что было доказано нобелевскими лауреатами Д. Канеманом и А. Тверски при обосновании теории перспектив.

По оценкам Wealth-X к 2030 г. 15,4 трлн долларов США мирового богатства будет переданы физическими лицами с частным капиталом следующим поколениям [3]. Многие беби-бумеры, вероятно, были удивлены попаданием в зону риска в период пандемии, как и наступившему пенсионному возрасту.

Пандемия и необходимость оставаться дома привела к вынужденному семейному единению. Многие люди потеряли работу и вынуждены были переехать к своим родителям. Помимо этого, дистанционный формат обучения предоставил возможность переезда к родителям и для студентов.

Указанные факторы привели к возможности обсудить семейные ценности, которые в большой степени пересекаются с ESG-стандартами.

Также исследования демонстрируют большую склонность миллениалов к ответственному инвестированию. Так, 87% состоятельных миллениалов считают ESG-фактор важным при принятии инвестиционного решения, а 90% хотят адаптировать инвестиции под свои нематериальные ценности.

Опрос State Street Global Advisors по управлению капиталом в 2019 г. также указывает, что 75% представителей поколения миллениалов хотят, чтобы их финансовый советник учитывал ESG-скоринг компаний при формировании портфеля и принятии инвестиционного решения [5].

Таким образом, можно сделать следующие выводы по результатам проделанной работы:

1. ESG-активы набирают популярность среди частных инвесторов по всему миру. Основными стимулами популярности таких инвестиций являются смещение ценностей людей, а также превосходящие финансовые показатели ESG-активов.

2. Наиболее выгодным способом инвестирования в ESG-активы является покупка тематических ETF. Они обладают наименьшей комиссией, а также доступной стоимостью. Данный вывод подтверждает и структура распределения финансовых потоков, которая в значительной мере сместилась в сторону ETF.

Список литературы

1. Информационно-аналитическое агентство Bloomberg // Официальный сайт. – URL: <https://www.bloomberg.com/europe> (дата обращения: 05.05.2022).

2. Информационно-аналитическое агентство Morningstar // Официальный сайт. – URL: <https://www.morningstar.com/> (дата обращения: 05.05.2022).

3. Информационно-аналитическое агентство Wealth-X // Официальный сайт. – URL: <https://www.wealthx.com/> (дата обращения: 05.05.2022).

4. Международное объединение Oxfam // Официальный сайт. – URL: <https://www.oxfam.org/en> (дата обращения: 05.05.2022).

5. State Street Global Advisors // Официальный сайт. – URL: <https://www.ssga.com/us/> (дата обращения: 05.05.2022).

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ESG-ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ В ЦЕЛЯХ УСТОЙЧИВОГО ПРОСТРАНСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ СТРАНЫ

Зацарная Надежда Альбертовна
ассистент кафедры финансов устойчивого развития
РЭУ им. Г. В. Плеханова

Основой оценки состояния экологической безопасности хозяйствующих субъектов как одного из элементов эффективности их ESG-трансформации должны стать не только нефинансовые, но и финансовые показатели. Предложена модель их сопоставления. Чем более эффективна осуществляемая компаниями ESG-трансформация, тем выше значение коэффициентов и индикаторов, используемых для формирования рейтинга.

Ключевые слова: эффективность ESG-трансформации, финансовая оценка, нефинансовая оценка, цели устойчивого развития, экологизация финансовой системы, коэффициент экологической безопасности, зеленые финансы.

The basis for assessing the state of environmental safety of economic entities as one of the elements of the effectiveness of their ESG transformation should be not only non-financial, but also financial indicators. A model for their comparison is proposed. The more effective the ESG transformation carried out by companies, the higher the value of the coefficients and indicators used to form the rating.

Keywords: ESG transformation efficiency, financial valuation, non-financial valuation, sustainable development goals, greening of the financial system, environmental safety ratio, green finance.

Процесс ESG-трансформации предполагает переосмысление подходов к определению устойчивости финансовой и социально-экономической систем. На государственном уровне переход к ESG продиктован необходимостью преобразования экономики и становления устойчивой модели ее развития с сохранением окружающей среды. Значение и значимость таких преобразований отражены в Прогнозе социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года [2] и Стратегии пространственного развития Российской Федерации на период до 2025 года [1]. Еще до принятия этих документов, важность которых трудно переоценить, доктор экономических наук, профессор, академик РАН Валерий Валентинович Котилко в своей статье «Стратегия экологической безопасности России: мифы и реальность» [8] описал порождаемое взаимодействием природы и общества «соединение социально-экономических принципов с пространственной и экологической безопасностью в единую социо-природную систему пространственно-устойчивого развития» [8. – С. 33], стратегической целью которого является «соблюдение экологических нормативов для повышения уровня и качества жизни населения на основе научно-технического прогресса, динамичного развития экономики и социальной сферы при сохранении воспроизводственного потенциала природного комплекса страны как части биосферы Земли, а также технологического потенциала в интересах нынешнего и будущих поколений» [8. – С. 32]. Положения его теории согласуются с выраженным еще в 1979 г. мнением доктора экономических наук, профессора, академика АН СССР Тиграна Сергеевича Хачатурова о лежащем в основе устойчивого развития страны балансе между решением социально-экономических проблем и сохранением окружающей среды [4. – С. 7–8]. Целям обеспечения такого баланса в настоящее время призвана служить ESG-трансформация компаний.

Оценка эффективности учета компаниями ESG-принципов в процессе их финансово-хозяйственной деятельности (их ESG-трансформации) осуществляется через рейтингование. Присвоение ESG-рейтингов предполагает объективный анализ соответствия финансовых бизнес-процессов компаний принципам устойчивого развития и выражает мнение о том, в какой степени принятие ключевых финансовых решений в компании ориентировано на ее ответственное функционирование в сфере экологии, социального и корпоративного развития [13].

На сегодняшний день существует множество ESG-рейтингов, активно присваиваемых авторитетными российскими и зарубежными агентствами (Национальным Рейтинговым Агентством, RAEX-Europe, S&P Global, Sustainalytics, Moody's и т. п.) [15]. Все они используют разносторонние, однако не учитывающие финансовые факторы устойчивого развития модели, методики и методологии ESG-рейтингования.

Поскольку важнейшим фактором устойчивого пространственного развития является ответственное (зеленое) финансирование, призванное мобилизовать имеющиеся финансовые ресурсы для стимулирования экологизации финансовой системы и всей экономики [9], в противовес применяемым в настоящее время методикам рейтингования актуальной является разработка экспресс-оценки эффективности ESG-трансформации компаний, учитывающей как нефинансовые, так и финансовые показатели деятельности хозяйствующих субъектов. Такая оценка должна:

- основываться на показателях каждой из трех составляющих ESG;
- принимать в расчет данные о рисках, которым показатели финансово-хозяйственной деятельности компаний могут быть подвержены;
- отражать характеристики процессов, влияющих на нивелирование этих рисков, и их финансовые эффекты.

Рейтингование на основе результатов проведенной оценки может осуществляться совместно или отдельно по каждому из приоритетных направлений:

1. Обеспечение экологической безопасности.
2. Стабилизация условий воспроизводства и улучшения качества человеческого капитала.
3. Оптимизация и повышение прозрачности финансовых операций, рост привлекательности инвестиционной и бизнес-среды.

Чем более эффективна осуществляемая компаниями ESG-трансформация, тем выше результаты по каждому из критериев, на основании которых проводится рейтингование. Источником данных об уровне достижений для каждого критерия, а также для расчета лежащих в их основе коэффициентов и индикаторов могут быть как финансовая и нефинансовая отчетность отдельных компаний, так и статистическая информация, отражающая явления и процессы, произошедшие в экономической и социальной жизни регионов и/или территориальных образований.

Определяя в качестве приоритетного направления обеспечение экологической безопасности как компоненты устойчивого пространственного развития, следует отметить, что данная характеристика конкретной территории зависит от экологической безопасности функционирующих в ее пределах экономических субъектов.

Об экологической эффективности экономических субъектов можно судить на основе финансовых показателей их деятельности, что отражено в Национальном стандарте Российской Федерации «Экологический менеджмент. Оценка экологической эффективности. Руководство по оценке экологической эффективности» [3]. В свою очередь, экологическая безопасность отражает нефинансовые результаты деятельности компаний.

По мнению академика РАН, доктора экономических наук, профессора Бориса Николаевича Порфирьева, важнейшие характеристики экологического благополучия территорий связаны с состоянием водного комплекса, лесного хозяйства и воздуха [10. – С. 85; 87]. О безопасности жизнедеятельности в регионе, в первую очередь, свидетельствует естественный прирост населения, что подтверждается рядом научных исследований [5. – С. 9; 7. – С. 37; 11. – С. 35]. Поэтому универсальными нефинансовыми показателями для проведения рейтинговой оценки эффективности ESG-трансформации в целях устойчивого пространственного развития следует считать те, которые отражают частоту, площадь, объем и/или интенсивность изменения численности и возрастного состава населения, лесовосстановления (включая отношение площади лесовосстановления и лесоразведения к площади вырубленных и погибших лесных насаждений), загрязнения атмосферного воздуха (например, количество загрязняющих веществ, поступивших на очистные сооружения, или отношение количества уловленных и обезвреженных загрязняющих веществ к количеству выбросов загрязняющих веществ до проведения природоохранных мероприятий), загрязнения воды (например, превышение норм сброса сточных вод в водоемы). Показатели, имеющие разные единицы измерения, подлежат нормированию для объединения в единый коэффициент экологической безопасности.

Финансовыми показателями, используемыми для проведения оценки, как правило, признаются оттоки денежных средств компаний – объектов рейтингования [6. – С. 20–21; 16]. К ним относят инвестиции в зеленые основные фонды (энергоэффективное оборудование, очистные сооружения), расходы на охрану окружающей среды (включая компенсацию нанесенного деятельностью компании вреда), суммы, полученные от взимания экологических налогов. В то же время зеленые финансы, как императив устойчивого пространственного развития, не могут ограничиваться только затратами, а включают в себя разные составляющие структуры финансовой системы и отдельные финансовые продукты.

В целях ESG-трансформации зеленые финансы рассматриваются в трех основных аспектах:

1. Совокупность различных способов финансирования экологически чистых, энергоэффективных и низкоуглеродных проектов (включая государственное финансирование, средства для которого аккумулируются, в частности, при помощи экологического налогообложения).

2. Совокупность финансовых институтов (банки, страховые компании и др.), занимающиеся финансированием экологических программ и проектов.

3. Финансовые продукты и услуги (зеленые облигации, льготное кредитование, субсидии на зеленые проекты и др.) с экологической составляющей [12. – С. 42–43].

Зеленое финансирование позволяет проектам в сфере экологии развиваться, что не всегда возможно при учете исключительно финансовых или только нефинансовых результатов реализации таких инициатив. Построение зеленой экономики на основе формирования эффективной системы зеленого финансирования – это актуальная, признанная необходимость для устойчивого развития, расширения партнерских и деловых возможностей, решения экологических проблем, управления ресурсами [12. – С. 41].

Совместное использование как нефинансовых (отражающих зеленое состояние объекта исследования), так и финансовых (определяющих перспективы его изменения) показателей дает возможность построения рейтинга компаний. Итоговый рейтинг определяется точкой внутри матрицы, разделяемой на четыре зоны (таблица) с координатами, соответствующими результатам финансовой и нефинансовой оценок ESG-трансформации.

Матрица рейтингования эффективности ESG-трансформации российских компаний в целях устойчивого пространственного развития страны

Зоны поля рейтингования		Значение коэффициента по финансовым показателям (слева направо от минимальных к максимальным значениям)	
		Меньше среднего значения полученного набора результатов	Больше среднего значения полученного набора результатов
Значение коэффициента по нефинансовым показателям (снизу вверх от минимальных к максимальным значениям)	Больше норматива, равного 1	Зона 3 (Объекты рейтингования характеризуются низким потенциалом роста эффективности ESG-трансформации в долгосрочной перспективе, но эффективными текущими показателями)	Зона 1 (Объекты рейтингования характеризуются наиболее эффективными результатами ESG-трансформации в текущее время и в долгосрочной перспективе)
	Меньше норматива, равного 1	Зона 4 (Объекты рейтингования характеризуются неэффективными результатами ESG-трансформации)	Зона 2 (Объекты рейтингования характеризуются потенциалом роста эффективности ESG-трансформации в долгосрочной перспективе)

Получаемый в итоге сопоставления финансовых и нефинансовых показателей рейтинг иллюстрирует потенциал безопасности, качества жизни и инвестиционной привлекательности территорий на основе оценки эффективности ESG-трансформации российских компаний в целях устойчивого пространственного развития страны.

Список литературы

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 13 февраля 2019 г. № 207-р «Об утверждении Стратегии пространственного развития Российской Федерации на период до 2025 г.» // Собрание законодательства Российской Федерации от 18 февраля 2019 г. № 7 (ч. II) ст. 702.

2. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2036 года (утвержден на заседании Правительства Российской Федерации 22 ноября 2018 г.) // ГАРАНТ: справ.-правовая система. – Режим доступа: по подписке.

3. ГОСТ Р ИСО 14031-2016. ОКС 13.020. Дата введения 2017-06-01. Национальный стандарт Российской Федерации. Экологический менеджмент. Оценка экологической эффективности. Руководство по оценке экологической эффективности. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/1200142908> (дата обращения: 02.11.2021).

4. *Бобылев С. Н.* Академик Т. С. Хачатуров. Видение будущего // Экономика и экология: вызовы XXI века : сборник тезисов Международной научной конференции, посвященной 110-летию со Дня рождения академика Т. С. Хачатурова / под ред. С. Н. Бобылева, К. В. Папенова, И. Ю. Ховавко. – М. : Экономический факультет МГУ имени М. В. Ломоносова, 2016.

5. *Восканян Р. О.* «Зеленая» составляющая экономической безопасности государства // На страже экономики. – 2020. – № 3 (14). – С. 8–12.

6. *Глинский В. В., Серга Л. К., Хван М. С.* Оценка экологической безопасности муниципальных образований региона: система показателей, методика расчета, применение // Идеи и идеалы. – 2015. – № 4 (26). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-ekologicheskoy-bezopasnosti-munitsipalnyh-obrazovaniy-regiona-sistema-pokazateley-metodika-rascheta-primenenie> (дата обращения: 30.05.2022).

7. *Иванова А. Е., Плетнева Ю. Э., Сиволясова С. Ю., Сигарева Е. П., Архангельский В. Н.* Возможен ли естественный прирост населения России в ближайшие 10 лет? // Экономика. Налоги. Право. – 2021. – № 2. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vozmozhen-li-estestvennyu-prirost-naseleniya-rossii-v-blizhayshie-10-let> (дата обращения: 01.06.2022).

8. *Котилко В. В.* Стратегия экологической безопасности России: мифы и реальность // *Госсоветник*. – 2017. – № 2 (18). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strategiya-ekologicheskoy-bezopasnosti-rossii-mify-i-realnost> (дата обращения: 13.05.2022).

9. *Ордов К. В., Асяева Э. А.* Будущее «зеленого» финансирования для российской экономики // *Современные финансовые рынки в условиях новой экономики : материалы 2-й Международной межвузовской научно-практической конференции*. – М., 2022. – С. 251–255.

10. *Порфирьев Б. Н., Широков А. А., Колпаков А. Ю., Единак Е. А.* Возможности и риски политики климатического регулирования в России // *Вопросы экономики*. – 2022. – № 1. – С. 72–89.

11. *Салимбаева Б. М.* Демографические процессы экологически неблагоприятных регионов РК // *Гигиена труда и медицинская экология*. – 2017. – № 3 (56). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/demograficheskie-protsessy-ekologicheskii-neblagopriyatnyh-regionov-rk> (дата обращения: 01.06.2022).

12. *Семенова Н. Н., Еремина О. И., Скворцова М. А.* «Зеленое» финансирование в России: современное состояние и перспективы развития // *Финансы: теория и практика*. – 2020. – № 24 (2). – С. 39–49.

13. О рейтингах ESG // *Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА»*. Официальный сайт. – URL: <https://raexpert.ru/ratings/esg/about> (дата обращения: 24.05.2022).

14. Финансирование устойчивого развития. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/123919/press_02072021.pdf (дата обращения: 13.05.2022).

15. ESG-оценки профиля. ESG-трансформация. Рейтинги и Рэнкинги ESG // *Национальное Рейтинговое Агентство*. Московская Биржа. Официальный сайт. – URL: <https://fs.moex.com/f/15219/esg-rehinking-nra.pdf> (дата обращения: 26.05.2022).

16. *Shuvalova E., Bolvachev A., Zatsarnaya N.* Ecological Safety and its Financial Evaluation // *6th SWS International Scientific Conferences on Social Sciences 2019 : Conference Proceedings*. – 2019. – P. 331–338.

ЗЕЛЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСИРОВАНИЯ ESG-ПРОЕКТОВ

Лысенко Дарья Олеговна
аспирант кафедры
финансов устойчивого развития
РЭУ им. Г. В. Плеханова

Приведены теоретические и практические данные о гринвошинге. Рассмотрены преимущества эмиссии зеленых облигаций в качестве инструмента предотвращения последствий зеленого камуфляжа. Представлены основные положения одного из стандартов по эмиссии зеленых облигаций. На примере Московской биржи доказана оптимальная степень риска зеленых облигаций по сравнению с традиционными облигациями.

Ключевые слова: зеленый камуфляж (greenwashing), ESG, устойчивое развитие, экология, зеленые облигации, G-спред.

Theoretical and practical data on greenwashing are given. The advantages of issuing "green" bonds as a tool to prevent the consequences of "green" camouflage are considered. The main provisions of one of the standards for the issue of "green" bonds are presented. On the example of the Moscow Exchange, the optimal degree of risk of "green" bonds is proved in comparison with traditional bonds.

Keywords: greenwashing, ESG, sustainable development, ecology, "green" bonds, G-spread.

Стратегия устойчивого развития за последнее десятилетие стала неотъемлемой частью не только государственной политики большинства стран, но и основным ориентиром для деятельности компаний. Изменение подхода необходимо для нивелирования рисков, связанных с экологическими факторами.

Если экологические события недооцениваются, капитал может быть перераспределен на деятельность предприятия, связанную с зеленым переходом [2. – С. 54]. В таких случаях компании могут понести серьезные финансовые потери, связанные с падением стоимости акций, штрафами, затратами на судебные разбирательства, повышенными налогами, увеличением затрат на страхование, закрытием или приостановкой деятельности производственных объектов.

Изменения наблюдаются и в потребительских предпочтениях. Исследование Consumer Sustainability Survey (2019) показало, что 72% потребителей покупают больше экологически чистых продуктов, чем пять лет назад. Данная тенденция требует от компаний реорганизационных меро-

приятий, которые являются очень дорогостоящими, а также разработки стратегии зеленого маркетинга для демонстрации положительного корпоративного имиджа и социальной ответственности.

При этом далеко не все заявления компаний об их экологически ответственном поведении являются подлинными. Таким образом, вместе с зеленой тенденцией набирает обороты явление «зеленого камуфляжа» (англ. *greenwashing*). В литературе не встречается единого определения данному понятию из-за его многогранности [7. – С. 230]. Л. Баум трактует зеленый камуфляж как «акт распространения дезинформации среди потребителей относительно экологических методов компании или экологических преимуществ продукта или услуги» [3. – С. 427].

Финансовый сектор также стал жертвой зеленого камуфляжа. По данным Bloomberg Intelligence, к 2025 г. ESG-фонды под управлением должны достигнуть 50 трлн долларов, что превысит треть от общей суммы активов под управлением в мире. Банк международных расчетов (BIS) предупредил, что на рынке ESG может образоваться ценовой пузырь, указав на сходство между быстрым ростом взаимных фондов ESG и ETF и быстро развивающимся рынком жилья до финансового кризиса 2008 г. По данным BIS, «есть признаки того, что оценка активов ESG может быть завышена», о чем свидетельствуют компании экологически чистой энергетики, у которых соотношение цены к прибыли по-прежнему значительно выше «высоко ценимых акций роста». Также необходимо обратить внимание на факт значительного роста количества фондов, которые осуществили ребрендинг в сторону ESG (рис. 1). Среди причин такой тенденции являются изменения в инвестиционных стратегиях и процессах, которые требуют информации и согласия инвесторов.

Согласно опросу, проведенному Quilter Investors в мае 2021 г., зеленый камуфляж является самой большой проблемой для 44% инвесторов при инвестировании в ESG. Согласно опросу, инвесторы, стремящиеся действовать более ответственно и максимизировать свое воздействие на окружающую среду, становятся «все более чувствительными» к последствиям компаний, которые, как потенциально считается, преувеличивают свои экологические полномочия, чтобы извлечь выгоду из растущего спроса на экологически безопасные продукты.

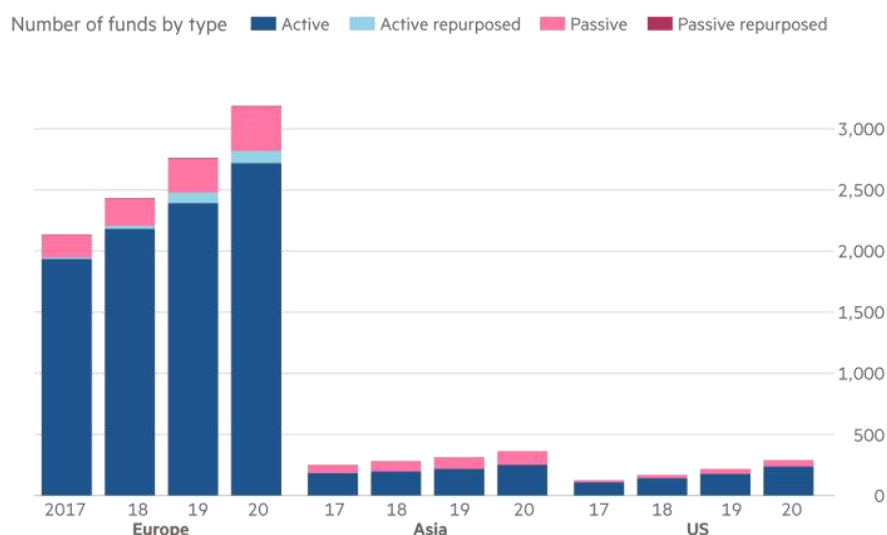


Рис. 1. Рост количества фондов, осуществивших ESG-ребрендинг по данным FT*

* Источник: [6].

На фоне нарастающих рисков правительства некоторые страны уже приняли ряд мер для сдерживания деятельности недобросовестных компаний.

Одним из способов предотвращения зеленого камуфляжа является использование сертифицированных инструментов – зеленых облигаций, которые представляют долговой инструмент, направленный на финансирование программ и проектов, приносящих пользу окружающей среде [1. – С. 62]. Эмитентами могут выступать компании, финансовые институты и правительственные учреждения. Рынок зеленых облигаций демонстрирует подъем (рис. 2), а также рост числа сертифицированных эмиссий. Разрешение на сертификацию облигации может выдать только третья организация, осуществляющая деятельность независимо от эмитента.

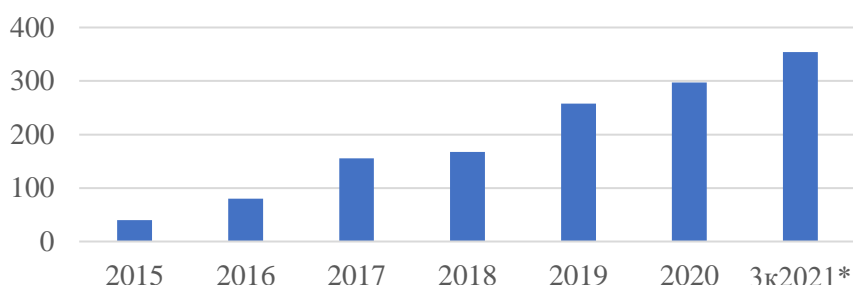


Рис. 2. Объем выпуска зеленых облигаций за период 2015 г. – 3-й квартал 2022 гг., млрд долл.*

* Источник: [8].

Существует два ведущих стандарта, регулирующих эмиссию зеленых облигаций: «Принципы зеленых облигаций» (GBP) Международной ассоциации рынков капитала (ISMA) и «Стандарт климатических облигаций» (СВІ) Международной некоммерческой организации. Оба стандарта носят рекомендательный характер для эмитентов. Выделим основные положения стандарта от СВІ.

1. Проект должен быть выполнен на основании «Таксономии климатических облигаций».
2. Концепция эмиссии должна соответствовать требованиям и раскрывать информацию до или во время эмиссии.
3. Размещаемая информация должна содержать данные об использовании и управлении выручкой и внешнем рецензенте.
4. Проведение внешних проверок; отчет об их результатах проверяющей организации должен быть доступен.
5. Отчеты (о распределении, приемлемости, воздействии).
6. Проверка не реже одного раза в два года.

Подчинение таким стандартам вынуждает поступать справедливо, а не создавать образ экологически ответственной компании. Это поможет очистить ESG-рынок от недобросовестных игроков.

Проведем сравнение эффективной доходности зеленых облигаций с традиционными на примере Московской биржи, на которой по состоянию на июнь 2022 г. котируется 15 зеленых облигаций от 10 эмитентов. Для корректности анализа были отобраны эмиссии только в рублях.

На основании отобранных данных были определены целевые значения дюрации, по ним были отобраны аналогичные традиционные облигации, находящиеся на Московской бирже (рис. 3). В качестве бенчмарка для G-спреда были взяты значения кривой бескупонной доходности (КБД).

Как следует из выполненного анализа G-спреда, для зеленых облигаций характерно более высокое значение эффективной доходности по сравнению с КБД, которые находятся в меньшем разбросе от КБД. Значение СКО составило 2,44. Зеленые облигации Московской биржи имеют более высокий уровень риска, чем безрисковые инструменты.

Анализ G-спреда для традиционных облигаций показал, что по состоянию на июнь 2022 г. облигации с дюрацией более 3-х лет в большинстве имеют отрицательный G-спред по сравнению с КБД, т. е. являются недооцененными. При этом разброс значений превысил аналогичный показатель для зеленых облигаций и составил 3,32.

В целом положение зеленых облигаций нельзя характеризовать как очень рискованное, т. к. расположение G-спреда либо соответствует традиционным облигациям, либо характеризуется состоянием отсутствия неопределенности. Ни одно размещение зеленых облигаций не превысило риск

традиционных, а следовательно, находится в оптимальном для рынка положении.

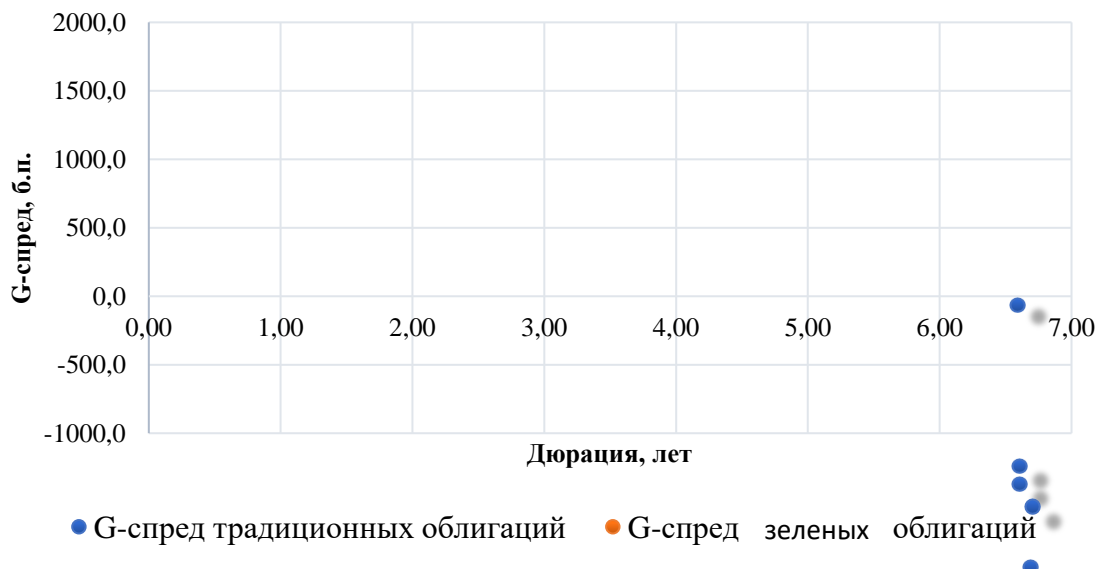


Рис. 3. Сравнение G-спреда для зеленых и традиционных облигаций, котируемых на Московской бирже*

* Источники: [4].

Подобный анализ показывает, что зеленые облигации находятся в более устойчивом и выгодном положении. Они могут быть привлекательными для инвесторов, а также привлечь компании для того, чтобы принять решение выйти на финансовый рынок с новыми инструментами, тем более что отечественный рынок зеленых инструментов пока находится на начальном этапе развития.

Популярность ESG-инвестирования заставляет компании вести недобросовестную игру за внимание потребителей и инвесторов, пытаясь создать положительный имидж, наводя ложными сведениями информационное поле, маскируя проблемы. Масштабы проблемы зеленого камуфляжа уже осознали правительства некоторых стран и начали регулятивную борьбу. Однако создание разных стандартов отчетности, требований к раскрытию информации отдельно каждой страной превратит борьбу за восстановление окружающей среды в бюрократическую волокиту. Необходим единый международный подход, одним из таких подходов является использование сертифицированных инструментов – зеленых облигаций, которые подчиняются определенным требованиям и проверкам со стороны внешних организаций. Помимо этого, дают возможность привлекать дешевые и длинные деньги. Особое значение это должно иметь для отечественного финансового рынка, т. к. небольшое количество размещений дает преимущество новым эмитентам быть замеченными. Выполненный

анализ показал, что зеленые облигации не являются более рискованным инструментом, а также не относятся к недооцененным, в отличие от большинства традиционных облигаций в аналогичными значениями дюрации, что также является преимуществом.

Список литературы

1. *Лысенко Д. О.* Перспективы «зеленых» облигаций на российском финансовом рынке // Финансовый менеджмент. – 2021. – № 1. – С. 54–64.
2. *Лысенко Д. О.* Трансформация экологических факторов в финансовые риски: теория и практика // XXXIV Международные Плехановские Чтения. – 2021. – С. 125–131.
3. *Baum L.* It's Not Easy Being Green ... Or Is It? A Content Analysis of Environmental Claims in Magazine Advertisements from the United States and United Kingdom // Environ Commun. – 2012. – No. 6 (4). – P. 423–440. – URL: <https://doi.org/10.1080/17524032.2012.72402>
4. Cbonds.ru. – провайдер данных по финансовым рынкам. – URL: <https://cbonds.ru>
5. *Chen Y., Chang C.* Enhance Green Purchase Intentions // Manag Decis. – 2012. – No. 50 (3). – P. 502–520. – URL: <https://doi.org/10.1108/00251741211216250>
6. How ESG Investing Came to a Reckoning? – URL: <https://www.ft.com/content/5ec1dfcf-eea3-42af-aea2-19d739ef8a55>
7. *Lyon T., Montgomery A.* The Means and End of Greenwash // Organ Environ. – 2015. – No. 28 (2). – P. 223–249. – URL: <https://doi.org/10.1177/1086026615575332>
8. TerraChoice. The Sins of Greenwashing: Home and Family Edition. – URL: <https://www.ul.com/insights/sins-greenwashing> (дата обращения: 07.03.2022).

ОЦЕНКА ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ЭФФЕКТОВ ESG-ТРАНСФОРМАЦИИ В СОВРЕМЕННЫХ РЕАЛИЯХ

Скороход Александра Михайловна
аспирант кафедры
финансов устойчивого развития
РЭУ им. Г. В. Плеханова

В статье рассмотрены проблемы и вызовы российского рынка ответственного инвестирования в условиях меняющегося экономического и инвестиционного ландшафта. Представлены результаты оценки теку-

щего состояния национальной системы зеленого финансирования в Российской Федерации. По результатам проведенного анализа осуществлена оценка потенциальных эффектов ESG-трансформации. Автором сделаны практические выводы относительно изменений в развитии российской ESG-повестки, ориентированной на экспорт, которая была связана с западным пониманием зеленых проектов на локальные проекты, такие как улучшение инфраструктуры городов и сокращение финансирования ESG-проектов западными инвесторами, которые были направлены на поддержку бизнеса. В будущем будут развиваться отечественные ESG-проекты с учетом российских климатических и социальных особенностей и сформирован национальный ESG-рэнкинг, который будет базироваться на верифицированных данных компаний. Несмотря на введенные санкции, зеленые проекты не потеряют свою актуальность у российского бизнеса.

Ключевые слова: ESG-повестка, ESG-рейтинг, национальная система финансирования зеленых проектов, оценка и ESG-трансформация, ответственное инвестирование.

The article considers the problems and challenges of the Russian responsible investment market in a changing economic and investment landscape. The assessment results of the current Russian "green" financing national system are presented. Based on the analysis results the potential effects of the ESG transformation in the current situation were assessed. The author draws practical conclusions regarding changes in the development of the Russian ESG – an export-oriented agenda, which was associated with the Western understanding of "green" projects for local projects, such as improving the infrastructure of cities, and reducing the financing of ESG projects by Western investors, which was aimed at business support. In the future domestic ESG projects will develop taking into account Russian climate and social aspects, and a national ESG ranking, which would be based on verified company data. Despite the sanctions imposed, "green" projects will not lose their relevance to the Russian business.

Keywords: ESG agenda, ESG rating, national green projects financing system, assessment and ESG transformation, responsible investment.

Введение

В 2015 г. Организация Объединенных Наций (ООН) поставила перед собой задачу решить к 2030 г. основные мировые экономические, социальные и экологические проблемы в важнейших областях. Цели устойчивого развития (ЦУР) были созданы для достижения глобального консенсуса по серьезным и широко распространенным социальным и экологическим проблемам. Поскольку ЦУР признаны на международном уровне, они влияют на все страны и сектора на макроэкономическом уровне, а это означает, что инвесторы и предприятия могут использовать их для оценки

воздействия инвестиционных стратегий ESG (экологические, социальные и управленческие аспекты). В Российской Федерации с 2016 г. происходит активная ESG-трансформация, растет спрос на социально ответственное инвестирование, потребители стали больше обращать внимание на экологическую и социальную ответственность бизнеса, ESG-принципы были внедрены в бизнес-модели крупнейших компаний, появился Сектор устойчивого развития на Московской бирже, созданный для финансирования зеленых проектов.

Однако, в связи со сложившейся геополитической обстановкой, в 2022 г. произошло резкое снижение зарубежных инвестиций в том числе на проекты, которые были связаны с ESG-повесткой. По мнению Е. Ю. Васильевой и Ю. О. Бакрунова [5. – С. 550], компаниям следует рассмотреть привлечение в свои портфели проектов средств от азиатских и арабских инвесторов, доступный капитал которых может составлять около 3 трлн долларов США. Также возникшие санкционные ограничения могут влиять на признание в мире верифицированных в России будущих зеленых облигационных выпусков.

Развитие ответственного финансирования в России

За последние пять лет наблюдалась положительная тенденция среди компаний, которые заявляли о своей приверженности принципам ESG в Российской Федерации [3. – С. 20]. Стоит отметить, что с 2020 г. активно развивалось нормотворчество в этой сфере, создавалась нормативная база для льготного финансирования зеленых проектов. В 2021 г. Распоряжением Правительства Российской Федерации № 1912-р «Об утверждении целей и основных направлений устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации» [2. – С. 1] и Постановлением Правительства Российской Федерации № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации» [1. – С. 2] была внедрена первая версия Национальной Таксономии Зеленых проектов, которая состоит из двух разделов: (1) таксономия зеленых проектов (признаваемых в соответствии с мировой практикой) и (2) таксономия адаптационных проектов, которые направлены на адаптацию экономики к изменению климата. Одну из центральных ролей в создании устойчивых финансовых инструментов занимает Банк России, который определяет набор критериев для инструментов зеленого и социального финансирования и формирует экономические стимулы для перехода на ведущие мировые экологические стандарты.

В Российской Федерации на конец декабря 2021 г. суммарный объем российских эмитентов составил 192,6 млрд руб., а за три года состоялось тридцать три выпуска зеленых, социальных и переходных облигаций в

формате устойчивого развития эмитентов на 418 млрд руб. (табл. 1), что свидетельствует о развитии рынка зеленого финансирования и спроса на данные облигации со стороны инвесторов. В 2021 г. были выпущены облигации крупных эмитентов, что в свою очередь отразилось на росте объема привлеченных средств – 16 млрд руб.

Таблица 1

**Объем и количество выпусков ESG-облигаций
в формате устойчивого развития российских эмитентов, ед. / млрд руб.***

Год	Выпуски облигаций							
	Зеленые		Социальные		Переходные		Всего	
	ед.	млрд руб.	ед.	млрд руб.	ед.	млрд руб.	ед.	млрд руб.
2018	1	1,10	–	–	–	–	1	1,10
2019	3	36,67	–	–	–	–	3	36,67
2020	12	138,16	4	30,57	–	–	16	168,73
2021	7	154,58	5	52,31	1	5,00	13	211,89
Итого	23	330,51	9	82,88	1	5,00	33	418,39

* Источник: [12. – С. 31].

В структуре рынка облигаций доминируют зеленые облигации, на долю которых приходится 79% всех облигаций или 330 млрд руб., на социальные и переходные облигации – 20% (82 млрд руб.) и 1% (5 млрд руб.) соответственно.

Необходимо отметить, что в 2021 г. произошло смещение инвестирования в сегмент социальных облигаций, что повлияло на рост данного сегмента по сравнению с 2020 г. на почти 71%.

Первая компания, которая выпустила бессрочные зеленые облигации на сумму 500 млн евро в России, стала ОАО «РЖД», средства которой были направлены на покупку электровозов и пассажирских поездов «Ласточка» [11. – С. 35]. Это может свидетельствовать о нацеленности на развитие компании и понимание необходимости в ESG-трансформации. Участие в ESG-проектах, помимо имиджевых дивидендов, становятся для бизнеса вопросом устойчивого развития.

В ESG-трансформации банки занимают особую роль, так как они контролируют процессы предоставления зеленого финансирования и инвестирования, обладают ресурсами продвижения устойчивого развития. Разрабатывая и внедряя ESG-метрики в свои бизнес-цели, финансовые институты будут отдавать определенный приоритет компаниям, которым необходимо финансирование для реализации ESG-проектов. Крупнейшие бан-

ки России, так как Сбер, ВТБ, Россельхозбанк, Газпромбанк, Альфа-Банк участвуют в финансирование зеленых проектов в рамках ESG-повестки, которые направлены на снижение негативного воздействия на окружающий мир и позволяют более рационально использовать природные ресурсы.

Перспективы развития ESG-финансирования в России

Веденные западом санкции в отношении различных секторов отечественной экономики за март и апрель 2022 г. могут негативно влиять на развитие сектора ESG-акций, который включает зеленые, социальные облигации и облигации устойчивого развития. На текущий момент большинство российских компаний оказались в условиях неопределенности, и это в свою очередь влияет на готовность бизнеса интегрировать ESG-принципы в свою бизнес-модель. В текущей ситуации некоторые крупные компании были вынуждены заморозить ESG-бюджеты. Возможно, некоторым предприятиям придется сделать шаг назад в ESG-инвестициях. Так, например, крупнейшая нефтегазовая компания «Лукойл» предложила перенаправить избыток мазута с нефтеперерабатывающих заводов (НПЗ) на ТЭЦ и временно отменить для последних высокий коэффициент выплат за негативное воздействие на окружающую среду [10. – С. 1].

В правительство были также направлены инициативы от бизнеса по смягчению ряда экологических требований к бизнесу в связи с наложением санкций, включая штрафы и выплаты за вред, нанесенный окружающей среде, что поможет снизить расходы предприятий на три года. Однако принятие такого решение повышает риск возникновения техногенных и экологических катастроф.

Стоит отметить, что одним из основных драйверов развития ESG может выступить российское общество и бизнес, которые будут стремиться продолжать решать социальные и экологические проблемы и вызовы. Финансовые институты могут сыграть важную роль в ESG-трансформации российской экономики, так как являются главными центрами компетенции во взвешивании рисков и именно на их основе формируются требования по оценке ESG-рисков [9. – С. 74]. Роль государства в поддержке развития ESG-повестки становится ключевой для ее сохранения и дальнейшего развития.

Другой фактор, который будет влиять на развитие российской ESG-повестки – сокращение иностранных инвестиций в российские зеленые проекты. В марте 2022 г. рейтинговое агентство MSCI снизило рейтинг российских компаний на уровень В и внесло коррективы в оценки корпоративного управления по причине финансовых трудностей. В итоге 71% компаний получили рейтинг В, остальные 29% – CCC, а 8 марта 2022 г. правительственный ESG-рейтинг России был снижен до CCC. ESG-рейтинг применяется для оценки эффективности управления компанией и

прогнозирования возможных корпоративных рисков, а также рисков в экологической и социальной сферах.

Рейтинговое *агентство* «Эксперт РА» ожидает ориентацию зеленого финансирования на внутренний рейтинговый рынок в связи с введенными санкциями на присвоение кредитных рейтингов российским организациям европейскими кредитными рейтинговыми агентствами. «Эксперт РА» опубликовал Check-up-лист для эмитентов, в котором описаны необходимые процедуры для эмитента (табл. 2).

Таблица 2

Необходимый список процедур, которые эмитент должен провести*

№ п/п	Необходимые процедуры
1	Утверждение процедур оценки и отбора ESG-проектов
2	Утверждения процесса учета средств от выпуска
3	Определение порядка размещения временно свободных денежных средств в высоконадежные, ликвидные и краткосрочные активы
4	Готовность раскрывать информацию о расходовании средств
5	Утверждение коллегиального органа, который будет наделен правом принимать решения по оценке, отбору, мониторингу и реализации проектов
6	Закрепление в Green/Social Bond Framework утвержденных процедур для предстоящего выпуска
7	Проведение ежегодного подтверждения полученной верификации до момента погашения облигаций

* *Источник:* [4. – С. 11].

По оценкам отраслевых исследователей Morningstar Inc., на конец февраля 2022 г. российскими активами владели около 14% ESG-фондов во всем мире [13. – С. 1]. В России развиваются собственные стандарты и рейтинги оценки ESG-проектов. ESG-оценку осуществляют пять рейтинговых агентств – АКРА, АК&М, НРА, RAEX, РСПП. Однако стандарты ESG-проектов все еще находятся на стадии разработки, и на данный момент есть только ряд рекомендаций от Банка России.

Аналитики российского рынка ожидают усиление ориентации на сотрудничество с партнерами Азиатско-Тихоокеанского региона. Возможно, будет также изменен характер взаимодействия с международными организациями, которые образуют инфраструктуру устойчивого развития. Эксперты рейтингового агентства АКРА [7. – С. 3] считают, что для продолжения развития ESG-повестки в России необходимо доработать критерии для зеленых проектов, сформировать отечественные критерии для нефинансовой отчетности российских компаний и национальный ESG-рэнкинг, который бы базировался на верифицированных данных.

Ожидается, что будут развиваться национальные проекты по углеродной нейтральности, улучшению инфраструктуры в регионах, а социальная составляющая будет одной из главных в ESG-стратегии предприятия с учетом роста безработицы и ухудшения качества жизни [8. – С. 75].

В сложившихся экономических условиях важно сохранить экспертизу и опыт по размещению зеленых облигаций и постараться его масштабировать, но уже опираясь на национальную таксономию и государственную поддержку.

Заключение

ESG-трансформация становится одним из главных стратегических направлений развития мирового сообщества и мировой экономики. Интерес со стороны инвесторов к зеленым финансовым инструментам повышает заинтересованность компаний соответствовать ESG-требованиям и становится более устойчивыми.

Изменившийся характер взаимодействия с международными организациями, образующими инфраструктуру устойчивого развития вследствие специальной военной операции в Украине, привел российский бизнес к переориентации на внутреннюю ESG-повестку и на поиск инвесторов для финансирования зеленых проектов на азиатском рынке, где тоже наблюдается увеличение инвестирования в устойчивое развитие. Особенно важно обеспечивать соблюдение баланса между локализацией ESG-инструментов и использованием сформированных глобальных стандартов, принципов и практик.

Сложную экономическую обстановку и то, что сейчас на первый план может выйти сохранение бизнеса и его развитие в новых реалиях, процесс внедрения ESG-факторов в бизнес-стратегию компаний станет одной из актуальных проблем, связанных с устойчивым экономическим ростом и развитием ESG-повестки.

Список литературы

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_396203/ (дата обращения: 11.04.2022).

2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1912-р «Об утверждении целей и основных направлений устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://publication.>

pravo.gov.ru/Document/View/0001202107200045 (дата обращения: 01.05.2022).

3. *Бабина К. И., Легкоступ А. С., Мастерских О. В.* Зеленое финансирование в России: современное состояние и перспективы развития // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 1-1 (83). – С. 19–21.

4. Будущее рынка устойчивого финансирования: сохранить и усилить национальную экспертизу. – URL: https://raexpert.ru/researches/sus_dev/esg2022/ (дата обращения: 05.05.2022).

5. *Васильева Е. Ю., Бакрунов Ю. О.* Перспективы развития ESG-финансирования как инновационного подхода к привлечению ресурсов компаниями России // Управленческий учет. – 2022. – № 4. – С. 544–551.

6. ESG и зеленые финансы России 2018–2022 // Infragreen_Lab. – URL: <https://infragreen.ru/infragreen-lab/doklad-esg-i-zelenye-finansy-rossii-2018%E2%80%932022.html> (дата обращения: 10.04.2022).

7. Заседание Координационного совета РСПП по устойчивому развитию // Комитет РСПП по корпоративной социальной ответственности и устойчивому развитию. – URL: <https://www.rspp.ru/events/news/sostoyalos-zasedanie-koordinatsionnogo-soveta-rspp-po-ustoychivomu-razvitiyu-6221bfdfd9c2a/> (дата обращения: 05.03.2022).

8. *Лецинская А. Ф.* Перспективы реализации национальных проектов в условиях постпандемии (финансовые аспекты) : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции «Проблемы глобального переустройства в контексте социально-экономического развития стран, регионов и сельских территорий». – Краснодар : ООО «Промсвещение-Юг», 2021. – С. 74–78.

9. *Лецинская А. Ф., Скороход А. М.* Реализация финансовых технологий физическими лицами на фондовом рынке (российский и зарубежный опыт) // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 6. – С. 73–76.

10. «Лукойл» предупредил о возможной остановке НПЗ из-за избытка мазута. – URL: <https://www.vedomosti.ru/business/news/2022/04/07/917046-lukoil-predupredil-npz> (дата обращения: 10.04.2022).

11. *Санникова Л. В.* Проблемы правового обеспечения «зеленого» финансирования в ЕС и России // Финансовый журнал. – 2021. – № 5. – С. 29–43).

12. *Якунина Е., Фомина М., Жундриков А.* ESG-финансирование // Рынок устойчивого развития ждет перерождение? – URL: <https://infraoneresearch.ru/fkh2ub/2rdqv0?s1qtyk=1noix> (дата обращения: 07.04.2022).

13. Sustainable Funds Have Lower Russia Exposure. – URL: <https://www.morningstar.com/articles/1082755/sustainable-funds-have-lower-russia-exposure> (дата обращения: 05.03.2022).

Раздел XVI. ФИНАНСОВЫЕ И ЦЕНОВЫЕ ПРИОРИТЕТЫ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

ПОВЫШЕНИЕ РОЛИ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ В СОВРЕМЕННОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Галанов Владимир Александрович

доктор экономических наук, профессор кафедры
мировых финансовых рынков и финтеха
РЭУ им. Г. В. Плеханова

Акционерные общества образуют основу современной рыночной экономики. Их развитие включает совершенствование не только самой формы существования акционерного общества, но и объемлет процессы трансформации его участников – акционеров. Состав акционеров не ограничивается лишь физическими лицами, а все более включает и особого юридических лиц в виде институциональных инвесторов. За последними опять же скрываются индивидуальные инвесторы, которые, в сущности, есть опосредованные акционеры. В результате современное общество трансформируется в общество акционеров. Такого рода трансформация создает важную основу для того, чтобы России победила любого рода экономические санкции в нынешнем противостоянии Западу. Для этого российские акционерные общества следует трансформировать в компании, акционерами которых должно быть единство государства и их трудовых коллективов, а конечной целью производства – не прибыль и частная выгода, а победа страны.

Ключевые слова: акционерное общество, акционер, экономика, трансформация, санкции, государство, Россия.

Joint-stock companies form the basis of the modern market economy. Their development includes the improvement not only of the very form of existence of a joint-stock company, but also encompasses the processes of transformation of its participants – shareholders. The composition of shareholders is not limited to individuals, but increasingly includes special legal entities in the form of institutional investors. Behind the latter, again, individual investors are hidden, who, in essence, are indirect shareholders. As a result, modern society is being transformed into a society of shareholders. This kind of transformation provides an important basis for Russia to defeat any kind of economic sanctions in the current confrontation with the West. To do this, Russian joint-stock companies should be transformed into companies whose shareholders should be the unity of the state and their labor collectives, and the ultimate goal of production is not profit and private benefit, but the victory of the country.

Keywords: joint-stock company, shareholder, economy, transformation, sanctions, state, Russia.

Современная экономика базируется на производстве материальных благ, основную массу которых производят акционерные общества.

Как и в прежние времена, нынешняя экономика изменяется под действием своих внутренних закономерностей и трансформации текущих рыночных условий.

Внутренние закономерности рыночной экономики вытекают из общих тенденций развития капитала, которые находят свое проявление в повышении его обобществления. Это выражается в том, что, с одной стороны, имеет место тенденция к росту числа акционерных обществ и численности их акционеров. С другой стороны, происходит неизбежное изменение состава самих акционеров, которые все более превращаются в коллективы владельцев капитала. В итоге все имеющиеся в данный момент в обществе владельцы свободных денежных средств, не используемых на цели покупки предметов потребления, относятся к типам прямых или опосредованных акционеров в силу инвестирования всех своих частных капиталов (денежных сбережений) непосредственно в акции акционерных обществ или в иные долевые и долговые ценные бумаги, обеспечивающие необходимое финансирование для деятельности акционерных обществ. Наличие такого рода финансовых потоков, замыкающихся, в конечном счете, на акциях, означает, что современное общество объективно трансформируется в общество акционеров. В силу этого само понятие «акционерное общество» получает двойственное содержание. С одной стороны, акционерное общество есть коммерческая организация, членами которой являются акционеры. С другой стороны, акционерное общество есть современное гражданское общество, члены которого, по своей экономической сути, есть акционеры, т. е. владельцы долей совокупного производительного капитала общества, а не просто граждане.

Изменение текущих условий функционирования национальных экономик в настоящее время непосредственно связано с усилением экономического и даже военного противостояния между Россией и блоком ЕС и США. Поскольку и Россия, и развитые страны мира – это страны, в которых господствуют отношения капитала, частной собственности и частного богатства, постольку противостояние между ними аналогично противостоянию, которое имело место в годы первой мировой войны и основывалось на борьбе между союзами национальных капиталов, а значит, в корне отличается от противостояния, которое имело место в период Второй мировой войны по причинам, выражаясь упрощенно, антагонизма типов идеологий в СССР и фашистской Германии.

В современных условиях противостояния российского капитала капиталу развитых стран мира важную роль может сыграть высокая концен-

трация сил и средств, образующих российский капитал, на цели трансформации российской экономики в условиях всевозможных западных санкций. Реализация необходимой трансформации в своей основе должна опираться на повышение роли ключевых акционерных обществ и главенстве их во всех отраслях и сферах российской экономики.

С другой стороны, не менее важным фактором усиления страны может быть дальнейшее развитие транснациональной формы российских акционерных обществ. Формально российские компании превращаются в международные компании (в ТНК), если в их составе оказываются зарубежные акционеры, например, в силу эмиссии американских депозитарных расписок, которая до недавнего времени четко отражала международный характер наиболее крупных российских акционерных обществ.

Однако истинно международный характер российского акционерного общества проявляется вовсе не в силу интернационализации состава его акционеров, а лишь тогда, когда его капитал работает и на рынках других стран, в силу чего именно прибыль акционерной компании становится интернациональной, а потому и страна-учредитель становится бенефициаром прибыли, произведенной в других странах. Применительно к имеющему интернациональному характеру российских компаний следует отметить, что в силу наличия у них иностранных акционеров данные компании, наоборот, превращаются в своего рода канал вывоза национальной прибыли в другие страны. Получается, что российские международные компании обогащают другие страны за счет присвоения иностранными акционерами (инвесторами) прибыли, создаваемой в нашей стране, поскольку ее источником в случае добывающих отраслей выступает природная рента страны!

Экономическую выгоду от такого рода международных российских компаний получают, прежде всего, те российские акционеры, которые продают через форму депозитарной расписки часть своих акций иностранным инвесторам. Они получают огромную выгоду, а страна в целом ежегодно лишается существенной части национальной прибыли по результатам выплаты дивидендов иностранным акционерам.

Такого рода ситуация, которую можно было бы не замечать в прошлом, очевидно, есть один из факторов, который экономически ослабляет нашу страну в противостоянии с коллективным Западом.

Другая экономическая проблема, которая явно не способствует концентрации сил и средств страны в трудное для нее время, заключается в том, что в силу акционирования капитала общества происходит «распыление» большой части производимой прибыли между гражданами, использующими свои относительно небольшие по абсолютным размерам дивидендные и процентные доходы преимущественно на цели личного потребления, относительно сокращая тем самым ресурсы общества, которые оно могло бы использовать на цели расширенного воспроизводства.

В результате совокупные ресурсы экономики для создания новых производств, в лучшем случае, не могут систематически возрастать, но могут сокращаться. В этих жестких условиях образования фонда накопления в нашей стране крайне важное значение приобретает фактор того, на что используются имеющиеся материальные ресурсы: на создание современных средств производства или инфраструктурные проекты, которые очень дороги, имеют длительные сроки окупаемости и требуют огромных текущих затрат на их обслуживание. Тем самым даже имеющиеся ресурсы расширенного воспроизводства не используются в должной мере для целей действительного роста экономического благосостояния страны и ее граждан. Материальная инфраструктура лишь создает условия для роста производительности труда и увеличения благосостояния граждан, но сама она не создает ни орудий труда, ни предметов потребления.

Возможное направление трансформации в этом случае – образование особого рода акционерных обществ как симбиоза государственной собственности и одновременного превращения работников компаний в их акционеров. Подобного рода двуединство, с одной стороны, позволило бы государству стать полноценным руководителем экономики страны, имеющим своей главной целью победу в нынешнем противостоянии с Западом, а с другой стороны позволило бы поставить текущее руководство акционерных компаний под действенный «местный» контроль со стороны работников-акционеров. В конечном счете такого рода общественный контроль над капиталом общества позволил бы нащупать разумную пропорцию между расходом ресурсов на долгосрочные инфраструктурные цели и на цели текущего подъема благосостояния, что невозможно без быстрого возврата авансированного в экономический рост капитала, позволяющего еще и расширять сами источники экономического роста.

Такого рода единение централизованного начала и самых заинтересованных членов российского общества в лице его трудовых коллективов может стать фундаментом того, чтобы Россия не перестала существовать в качестве независимого современного государства.

Для современного российского общества в силу сложившейся нелегкой ситуации имеется следующая дилемма:

- продолжать и далее стихийно развиваться, слабо (или постфактум) контролируя и реагируя на совершающиеся общественные события и процессы, прежде всего, негативного характера, коренящиеся в использовании имеющихся трудовых, материальных и интеллектуальных ресурсов;
- попытаться поставить все грани (процессы) жизни российского общества под разумный управленческий контроль, т. е.: четко обозначить общественные цели развития и стремиться к их достижению, превратить экономическое и духовное развитие страны в планомерный процесс, позволяющий быстрее повышать уровень жизни всех членов общества и не

допускать негативных проявлений и влияния научно-технического прогресса на человека и природу.

Список литературы

1. Федеральный закон Российской Федерации от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
2. Федеральный закон Российской Федерации от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
3. Акционерное дело : учебник / под ред. В. А. Галанова. – М. : Финансы и статистика, 2003.
4. Галанов В. А. Рынок ценных бумаг. – М. : НИЦ Инфра-М, 2021.
5. Галанов В. А., Галанова А. В. Акционерное общество как сосредоточие тенденций формирования частного богатства // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. – 2021. – Т. 10. – № 1.
6. Галанов В. А., Галанова А. В. Развитие форм общественного контроля над акционерными обществами // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. – 2022. – Т. 11. – № 1.
7. Галанов В. А., Галанова А. В. Тенденции развития акционерных обществ // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. – 2021. – Т. 10. – № 4.
8. Финансовый рынок России в современном мире : учебник / под ред. Ю. А. Ровенского. – М. : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2018.

РОЛЬ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ В УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Болвачев Алексей Ильич

доктор экономических наук, профессор кафедры
мировых финансовых рынков и финтеха

РЭУ им. Г. В. Плеханова

Кошелев Кирилл Андреевич

аспирант РЭУ им. Г. В. Плеханова

В последние годы наблюдалось активное проникновение цифровых технологий во все сферы взаимоотношений граждан, бизнеса и государства, которое способствовало изменению привычных экономических отношений между субъектами в сторону цифровизации.

Одна из основных ролей в этом процессе по праву принадлежит платежным системам, которые изменялись в соответствии с возросшими требованиями пользователей, в том числе под воздействием цифровых финансовых активов. В новых экономических условиях драйвером транс-

формации мировой экономики могут стать цифровые валюты, как частные, так и разрабатываемые центральными банками большинства стран.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, цифровая валюта, цифровой рубль, криптовалюта, трансформация экономики.

In recent years, there has been an active penetration of digital technologies into all spheres of relations between citizens, business and the state, which has contributed to a change in the usual economic relations between subjects in the direction of digitalization.

One of the main roles in this process rightfully belongs to payment systems, which have changed in accordance with the increased requirements of users, including under the influence of digital financial assets. In the new economic conditions, digital currencies, both private and developed by the central banks of most countries, can become a driver for the transformation of the world economy.

Keywords: digital financial assets, digital currency, digital ruble, cryptocurrency, economic transformation.

Когда мы говорим о трансформации мировой экономики, то закладываем в этот термин прежде всего происходящие коренные изменения глобальных процессов во всех сферах экономических взаимоотношений между государством, бизнесом и населением.

Вместе с тем, стоит понимать, что в последние несколько лет трансформация экономики происходила прежде всего в области платежных систем. Этому процессу способствовало активное проникновение цифровых технологий во все сферы жизнедеятельности.

Цифровая трансформация – это не только переход к использованию новых технологий, а прежде всего изменение привычных принципов в области потребительского поведения, управления бизнесом и предоставления государственных услуг. Результатом цифровой трансформации должна стать цифровая экономика, основанная на больших массивах данных, знаниях и цифровых навыках, которые позволят открыть новые возможности экономического роста.

При этом в процессе трансформации важно учитывать скорость происходящих изменений, внедрения современных технологий в экономике и необходимость подстройки к ним потребителей. Так, рост спроса экономических субъектов на быстрые и удобные платежи и переводы привел к бесконтрольному распространению различных видов цифровых активов, в том числе частных криптовалют, которые наравне со своими преимуществами в отношении традиционных платежных инструментов имеют также значительные риски и недостатки. Прежде всего к таким рискам относят их высокую волатильность, отсутствие обязанного лица, а также

вовлечение в проведение сомнительных операций. Кроме того, не все страны готовы в ближайшей перспективе рассмотреть возможность легализации использования криптовалют в качестве законного средства платежа.

На фоне указанных глобальных событий можно отметить значительный интерес многих стран к исследованиям возможности выпуска собственных цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ). Первые публичные упоминания о запуске проектов цифровых валют для конкретных целей начали появляться относительно недавно, в 2016–2017 гг. А к концу 2021 г. по крайней мере 64 центральных банка опубликовали данные о разработках в области собственных цифровых валют. При этом в большинстве проектов рассматриваются различные модели использования ЦВЦБ, предполагающие активное распространение данных форм денежных средств среди населения [6].

Несмотря на то, что каждый центральный банк рассматривает ЦВЦБ для решения собственных задач, экономические и институциональные мотивы выпуска ЦВЦБ в целом довольно схожи во многих странах и могут варьироваться в зависимости от уровня их экономического развития. Как правило, среди этих мотивов выделяют:

- обеспечение финансовой стабильности;
- обеспечение безопасности, устойчивости и эффективности внутренних платежей;
- повышение уровня финансовой доступности.

Интересы Банка России в области ЦВЦБ также могут быть обусловлены быстрыми темпами распространения финансовых технологий. Если обратиться к статистике, то по данным сайта «Эконс» с 2017 г. по середину 2020 г. доля безналичных платежей среди населения возросла почти в 2 раза, превысив две трети (с 39 до 69%) [5]. А если посмотреть с практической стороны, то многие отметят качество и удобство использования мобильных приложений крупнейших финансовых организаций в России.

Эти примеры показывают, как спрос населения на дистанционную оплату задает вектор развития на необходимость внедрения цифровых технологий в области экономики.

В том числе и поэтому Банк России, как и регуляторы других стран, разрабатывает дорожную карту внедрения национальной цифровой валюты. Согласно данным сайта Банка России, на конец 2021 г. было завершено создание прототипа платформы цифрового рубля, для тестирования которой в 2022 г. уже подключились 3 пилотных кредитных организации. Всего ожидается, что в тестировании примут участие 12 банков.

Тестирование платформы будет включать 3 этапа. Первый – тестирование выпуска цифровых рублей, открытие цифровых кошельков банкам и гражданам, а также переводы между гражданами. Второй – тестирование операций по оплате товаров и услуг, оплата государственных услуг,

реализация смарт-контрактов и операции с Федеральным казначейством. По мере разработки необходимых технологических решений будет реализована возможность онлайн-платежей, организовано взаимодействие с финансовыми посредниками и цифровыми платформами, а также возможность проведения операций с цифровым рублем для клиентов-нерезидентов.

При этом, если изначально идея выпуска в оборот цифрового рубля была направлена на решение следующих задач для:

- граждан и бизнеса: повышение доступности финансовых услуг и уровня безопасности, снижение стоимости транзакций;
- финансового рынка: повышение уровня конкуренции, развитие новой платежной инфраструктуры и внедрение инновационных финансовых сервисов;
- государства: контроль за расходованием бюджетных средств, снижение издержек на администрирование бюджетных платежей и развитие потенциала для проведения трансграничных платежей.

Тогда на фоне введения санкций против российского финансового рынка скорейшее внедрение в обращение цифрового рубля принимает еще большую значимость, поскольку любые дополнительные легальные возможности взаиморасчетов способны оказать поддержку субъектам экономики, в том числе и в рамках взаимодействия с иностранными контрагентами.

Одновременно с разработкой цифрового рубля в настоящее время проходит активная дискуссия между Банком России и Минфином России в части регулирования обращения цифровых валют.

Согласно Федеральному закону от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ¹, «цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам» [1]. Можно сказать, что законодательная база в ее нынешнем состоянии максимально призвана обеспечить запрет на обращение цифровой валюты в России и является в некотором смысле

¹ Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

разрешительной только по отношению к отдельным видам цифровых активов, из которых исключена цифровая валюта [3].

По мнению Минфина России, актуальность регулирования обращения цифровых валют обусловлена следующими предпосылками:

- стимулирование «обеления» рынка за счет упрощения административных процедур;
- создание российской инфраструктуры в условиях ограничений, устанавливаемых иностранными площадками;
- своевременное создание нормативной базы, способствующей формированию емкого внутреннего рынка усилиями национальных игроков;
- регулирование, отвечающее современным экономическим вызовам.

Представленная Министерством финансов концепция направлена на решение двух задач: «обеление» рынка криптовалют и развитие инновационных технологий распределенных реестров в финансовой сфере путем создания легального рынка криптовалют с установлением правил их оборота и круга участников. Предполагается, что физические и юридические лица, а также индивидуальные предприниматели будут иметь возможность совершать операции покупки и/или продажи цифровой валютой в российской инфраструктуре при участии лицензируемых посредников, в отношении которых уполномоченные органы будут осуществлять надзор и устанавливать нормативные требования. Также в интересах указанных лиц будет урегулирована процедура майнинга цифровых валют.

Ключевым нововведением предложенной концепции будет являться разрешение на использование цифровых валют в качестве средства оплаты внешнеторговой деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В частности, можно будет платить за товары, работы, услуги, интеллектуальную деятельность и т. д. [4]. Таким образом, стоит вопрос о признании криптовалют в качестве полноценного элемента расчетов, операции с которыми при этом будут совершаться в соответствии с требованиями ПОД/ФТ. При этом цифровые валюты, как и раньше, не смогут использоваться как средство платежа на территории Российской Федерации.

В свою очередь Банк России при рассмотрении вопроса о допуске к свободному обороту цифровых валют предлагает использовать взвешенный подход, который учитывал бы следующие аспекты:

- необходимость обеспечения защиты прав розничных инвесторов;
- влияние на финансовую стабильность и реализацию денежно-кредитной политики;
- замещение традиционных финансовых инструментов и готовность к этому переходу реального сектора экономики («криптоизация» экономики).

Как уже ранее отмечалось авторами, в настоящее время отсутствует единый подход к определению сущности цифровых финансовых активов,

интегрирующий в единое целое экономический, правовой и учетный аспекты. При этом, очевидно, что неполное соответствие отдельных видов цифровых финансовых активов признакам активов, в т. ч. финансовых, связано с ограничением их функционала в качестве средства обращения и, как следствие, отсутствием релевантных механизмов и неразвитым правовым полем их регулирования не только в России, но и за рубежом [2]. Таким образом, обсуждение концепции Минфина России является важнейшим этапом на пути к урегулированию данного вопроса.

Список литературы

1. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения 26.04.2022).
2. *Болвачев А. И., Кошелев К. А.* Цифровые финансовые активы: экономическая сущность // *Цифровая экономика: тенденции и перспективы развития : сборник тезисов докладов Национальной научно-практической конференции : в 2 т. – М. : РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2020. – С. 236–243.*
3. *Кошелев К. А.* Классификация и регулирование рынка цифровых финансовых активов: международный и отечественный опыт // *Финансовый менеджмент. – 2021. – № 2. – С. 81–93.*
4. Минфин доработал свой законопроект по криптовалютам. – URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2022/05/27/923934-minfin-dorabotal-svoi-zakonoproekt-po-kriptovalyutam> (дата обращения: 05.06.2022).
5. Цифровой рубль: возможности и варианты. – URL: <https://econs.online/articles/regulirovanie/tsifrovoy-rubl-vozmozhnosti-i-varianty/> (дата обращения: 26.04.2022).
6. Dataset on CBDC Projects around the World. – URL: <https://www.bis.org/publ/work880.htm> (дата обращения: 22.11.2021).

РОССИЙСКАЯ БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

Лыкова Людмила Никитична
доктор экономических наук, профессор,
главный научный сотрудник
Институт экономики РАН

В статье рассматриваются основные направления влияния введенных санкций на доходы и расходы российской бюджетной системы.

Показано, что ключевыми параметрами этого влияния являются валютный курс и мировые цены на нефть, а также активность товарооборота внутри страны. Отмечено, что краткосрочные последствия санкционного давления будут различаться для федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации.

Ключевые слова: федеральный бюджет, нефтегазовые доходы, НДС, доходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации.

The article examines the main directions of the impact of the imposed sanctions on the revenues and expenditures of the Russian budget system. It is shown that the key parameters of this influence are the exchange rate and world oil prices, as well as the activity of trade turnover within the country. It is noted that the short-term consequences of the sanctions pressure will differ for the federal budget and the consolidated budgets of the subjects of the Russian Federation.

Keywords: federal budget, oil and gas revenues, VAT, revenues of consolidated budgets of the subjects of the Russian Federation.

Российская экономика функционирует в условиях выраженного санкционного давления со стороны США, Евросоюза и целого ряда других стран уже более шести лет. Это давление постепенно нарастало, а в текущем 2022 г. изменение геополитической ситуации привело к его многократному увеличению. По состоянию на конец мая – начало июня 2022 г. действовало уже шесть пакетов санкций ЕС и был готов к введению седьмой. Секторальные санкции, санкции в отношении банковского сектора и финансовой системы страны в целом, замораживание золотовалютных резервов и др. не могли не сказаться на экономической ситуации в стране в целом и на бюджетной системе, в частности.

Вопросы адаптации различных сегментов отечественной экономики к кризисным явлениям, порождаемым глобальными финансовыми и экономическими кризисами, европейским долговым кризисом, кризисом, спровоцированным мировой пандемией новой коронавирусной инфекции, получили широкое освещение в отечественной экономической литературе. И если непосредственно в ходе этих кризисов авторы пытались оценить их вероятные последствия как для экономики, так и для бюджетной системы [1; 2; 3], то по мере их завершения и формирования необходимого объема информации акценты смещались на оценки последствий и выработку решений, направленных на их предотвращение в будущем [4; 5].

В настоящее время исходя из имеющейся информации с учетом опыта прохождения экономикой страны предшествующих кризисов можно попытаться оценить вероятные последствия санкционного давления и контрсанкционных мер для отечественной бюджетной системы. Прежде чем перейти непосредственно к описанию проблем, с которыми уже столкнулась

и может столкнуться бюджетная система, необходимо отметить два обстоятельства. Во-первых, общая бюджетная ситуация в 2022 г. и 2023 г., вероятно, будет существенно различаться. Эти различия будут определяться инерционностью российской экономики, наличием и постепенным исчерпанием резервов, объективным существованием различных лагов при формировании конкретных видов доходов бюджета и потребности в расходах, а с другой стороны – постепенной адаптацией экономики и бизнеса к новым реалиям. Во-вторых, следует ожидать различного влияния санкционных ограничений на доходы федерального бюджета, консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджета Пенсионного фонда России.

Попытаемся оценить вероятность исполнения федерального и консолидированного бюджета исходя из тех параметров и значений ключевых факторов, которые просматриваются в настоящее время.

Ключевыми факторами для формирования нефтегазовых *доходов федерального бюджета* являются валютный курс и мировая цена на нефть сорта Юралс. Фактические значения этих параметров по итогам марта обеспечили значение коэффициента Кц в размере 34,4 (наиболее высокое значение начиная с 2020 г.). Однако в апреле ситуация меняется и значение данного показателя составляет уже только 16,7, что примерно соответствует значениям марта-апреля 2021 г. Если исходить из предположения, что сформировавшиеся в апреле значения не будут снижаться в течение года, то рост поступлений НДПИ при добыче нефти (при сохранении объемов добычи и соотношений по структуре ставок) составит 108,7%. Фактически это означает, что при таких параметрах данные факторы обеспечивают компенсацию почти десятипроцентного сокращения объемов добычи.

С учетом того, что существует вероятность сокращения объемов экспорта природного газа в страны Евросоюза, вероятным является сокращение поступлений таможенных пошлин на газ, которое может быть отчасти компенсировано динамикой курса. Доля данного вида пошлин в структуре нефтегазовых доходов в 2021 г. составляла 12,4%.

Относительно самостоятельную проблему представляет акциз на нефтяное сырье, передаваемое на переработку, поступления которого в 2021 г. были отрицательны (обеспечили сокращение нефтегазовых доходов на 14,2%). Механизм демпфера нацелен на стимулирование компаний оставлять нефтяное сырье в стране для поддержания цен на бензин на внутреннем рынке на приемлемом уровне, если ножницы цен на мировых рынках и отечественном поощряют экспорт. В условиях выраженного роста мировых цен и ограничения спроса со стороны ключевых потребителей (с учетом проблем транспортировки) значимость данного механизма (его параметров) вызывает определенные вопросы.

В целом же исходя из текущей ситуации просматривается повышательная по сравнению с прошлогодними значениями динамика нефтегазовых доходов в 2022 г. В то же время при таких параметрах цен бюджетное правило может отсекают от текущего использования существенную часть доходов. Заявленная Правительством приостановка действия отдельных элементов бюджетного правила на 2022 г. позволяет снять данную проблему.

Не нефтегазовые доходы федерального бюджета формируются за счет НДС по реализации товаров и услуг на территории Российской Федерации, НДС при импорте, налога на прибыль по ставке 3% и некоторых иных менее значительных категорий поступлений. На НДС по реализации на территории страны в 2021 г. приходилось 33,8% данной категории доходов федерального бюджета. Основными факторами, предопределяющими динамику данного вида налоговых доходов, являются:

1) инфляция, которая исходя из текущих показателей в пересчете на год может обеспечить определенный прирост поступлений;

2) сокращение инвестиций (уход с рынка некоторых иностранных компаний; отказ от инвестиционных программ тех иностранных компаний, которые остаются; проблемы с закупками инвестиционных товаров по импорту для подавляющего большинства российских компаний; проблемы с финансированием этих расходов и др.) приведет к некоторому росту поступлений налога;

3) сокращение экспорта приведет к адекватному уменьшению сумм возмещения входящего НДС и соответствующему росту поступлений НДС в бюджет;

4) в сторону снижения сумм поступлений налога будет работать некоторое сокращение спроса на товары потребительского назначения (затухание ажиотажного спроса, снижение доходов населения), вероятно, во втором полугодии;

5) в сторону сокращения поступлений также будет действовать снижение объемов производства по мере исчерпания сформированных запасов комплектующих и др. позиций, свертывания производств под воздействием иных ограничений (финансовых, логистических и др.): это, вероятно, начнет ощущаться во втором полугодии.

Однако с учетом всей совокупности факторов по итогам года весьма вероятным является сохранение поступлений данного налога (НДС по реализации на территории Российской Федерации) на уровне прошлогодних показателей.

Иная ситуация может иметь место по поступлениям НДС при импорте. Следует ожидать выраженного сокращения импорта производственно-технической продукции и инвестиционных товаров как вследствие введенных санкций и приостановки инвестиционных программ, так и вследствие падения курса рубля. В то же время падение курса рубля

приведет к номинальной компенсации части выпадающих доходов. Таким образом, сокращение поступлений НДС при импорте вряд ли будет носить критический характер и отчасти может быть компенсировано увеличением поступлений налога по реализации в Российской Федерации.

По итогам первого квартала 2022 г., когда кризисные явления, спровоцированные санкциями, еще не проявились в полной мере, в части формирования доходов консолидированного бюджета в целом не просматривается падения (рисунок).

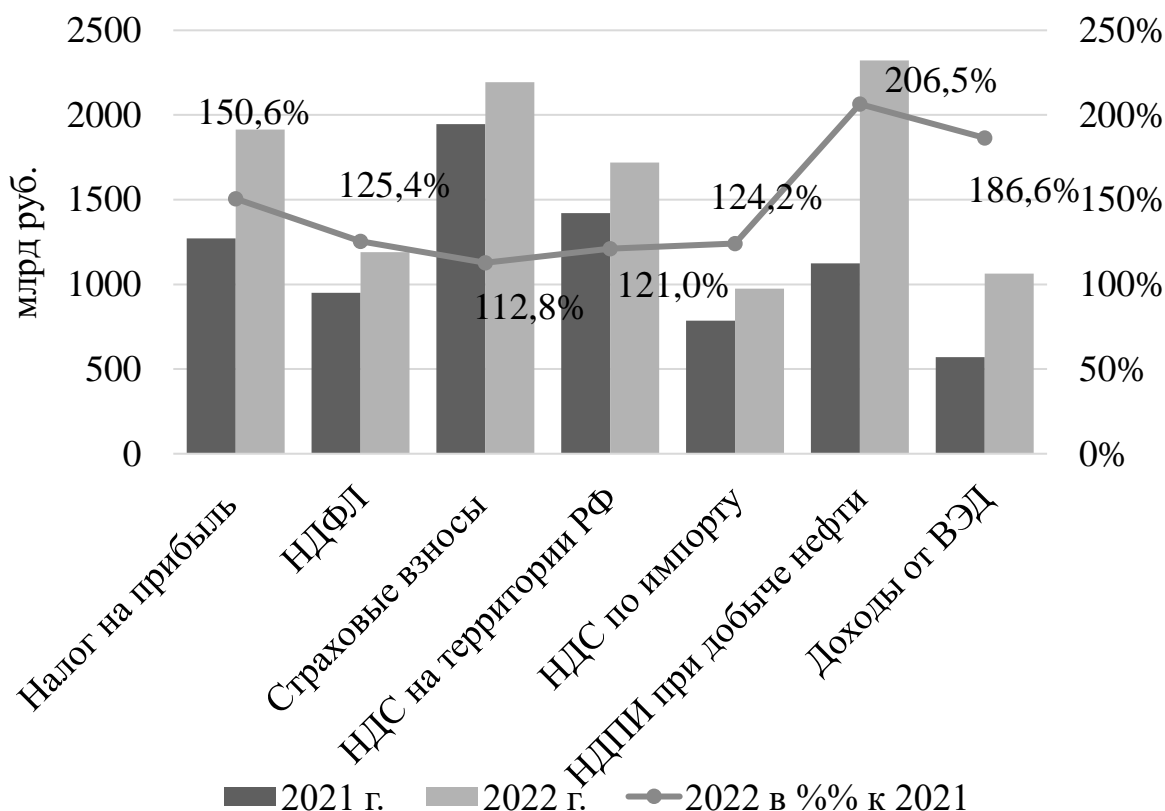


Рис. Доходы консолидированного бюджета России, январь-март 2021 и 2022 гг., млрд руб.*

* Источник: [6].

Выраженное сокращение поступлений следует ожидать по налогу на прибыль организаций, однако его доля в структуре нефтегазовых доходов федерального бюджета относительно невелика (в 2021 г. она составляла 9,6%).

Потребность в увеличении объемов финансирования для компенсации инфляционного обесценения *расходов федерального бюджета* будет иметь место по всем разделам бюджета. Наиболее значительное увеличения объемов финансирования (потребность в увеличении) следует ожидать по расходам на трансферты населению в рамках раздела «Социальная

политика» для поддержания уровня потребления наиболее низкодоходных категорий населения и семей с детьми, а также по трансфертам Пенсионному фонду (или обеспечения покрытия его дефицита в случае проблем с использованием средств ФНБ). Необходимость увеличения расходов на национальную оборону не рассматривается в силу недостаточности данных в открытых источниках.

Потребность в увеличении трансфертов Пенсионному фонду будет формироваться в случае сокращения номинальной заработной платы, выплачиваемой работникам. Необходимо отметить, что в силу специфики реакции отечественного рынка труда на возникающие проблемы выраженного роста безработицы наблюдаться не будет. В то же время возможны задержки с выплатой заработной платы, замораживание уровня заработной платы и иные проблемы. Таким образом, существенного сокращения поступления страховых взносов в ПФР ожидать не следует (опыт кризисного 2020 г. тому подтверждение).

Самостоятельную проблему представляет необходимость бюджетной поддержки предприятий и организаций, а в некоторых случаях и целых отраслей, пострадавших в результате введения санкций. Такая поддержка традиционно оказывается либо в виде взносов в уставный капитал организаций и тогда отражается в рамках раздела «Национальная экономика», либо в росте объемов закупок, либо в предоставлении различного рода налоговых льгот. Первые две формы поддержки требуют внесения изменений и дополнений в Закон о федеральном бюджете на текущий год. Уже сегодня имеет место расширение круга налоговых льгот, направленных на поддержку бизнеса.

Доходы консолидированного бюджета (без учета доходов федерального бюджета) формируются главным образом за счет налога на доходы физических лиц и налога на прибыль организаций. Существенно меньшую роль играют поступления налогов на совокупный доход и налога на имущество. Как уже отмечалось выше, динамика НДФЛ в значительной мере будет зависеть от масштабов сокращения занятости и задержек с выплатой заработной платы. Опыт кризисных ситуаций прошлых лет, в частности 2020 г., показывает, что поступления данного налога в целом по стране не подвержены выраженному сокращению. В то же время, поскольку данный налог формирует доходы субфедеральных бюджетов, ситуация в регионах может существенно различаться.

Поступления налога на прибыль в значительно большей степени подвержены кризисным колебаниям и имеют существенно большее значение для региональных бюджетов, чем для федерального. Падение поступлений этого налога следует ожидать в наиболее экономически благополучных регионах. Отчасти это падение может быть компенсировано инфляцией в текущем году.

Налоги на совокупный доход связаны с активностью малого бизнеса, который в свою очередь с одной стороны ориентирован на услуги населению и связан с его доходами, а с другой – формирует эти доходы. Необходимость поддержания доходов населения, занятого в данной сфере, вероятно потребует (как и в 2020 г.) проведения комплекса мер по поддержке данного сегмента, в том числе и за счет сокращения налоговой нагрузки (предоставления различного рода отсрочек по уплате, снижения ставок и т. п.). Соответственно, следует ожидать сокращения данной категории поступлений в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации. Роль данной категории поступлений в регионах существенно различается.

В целом *расходы консолидированного бюджета* страны будут испытывать определенное давление со стороны сокращающихся поступлений (вероятно, во втором полугодии) главным образом за счет проблем консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации. Наиболее серьезные проблемы могут возникнуть в регионах, где существенную роль играют поступления налога на прибыль, а это наиболее экономически мощные регионы. Они обладают и значительным потенциалом поддержания уровня наиболее значимых социальных расходов. При том, что в целом итоги исполнения консолидированного бюджета страны могут выглядеть относительно благополучными, в целом ряде субъектов Российской Федерации может сформироваться критическая ситуация.

В настоящее время в зоне риска находятся консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации, где имеет место сочетание высокой доли собственных доходов и высокой доли видов экономической деятельности, находящихся в зоне риска в связи с санкциями (таблица).

Субъекты Российской Федерации с доминированием в доходах бюджетов наиболее проблемных в условиях санкций видов экономической деятельности*

Виды деятельности	Субъекты Российской Федерации (примеры)
Добыча углеродов (нефть, газ, уголь)	Кемеровская обл., Республика Саха (Якутия), Удмуртская Республика, Томская обл., Республики Башкортостан, Татарстан и Коми, Красноярский край, Сахалинская обл., ХМАО, ЯНАО и др. (всего 15 регионов)
Добыча и обогащение руд черных и цветных металлов	Курская, Белгородская, Магаданская обл.
Обрабатывающие производства	Тюменская, Ленинградская, Вологодская, Липецкая, Челябинская, Ярославская, Тульская и др. (всего 16 регионов)

* Источник: [7].

Подводя некоторые итоги, необходимо отметить, что для федерального бюджета основными рисками являются динамика мировых цен на

нефть и динамика валютного курса. В связи с переходом на расчеты в рублях за поставки природного газа в недружественные страны возникает проблема укрепления курса рубля. Это увеличит нагрузку на ЦБР и объективно потребует привлечения новых инструментов для поддержания курса в допустимом с точки зрения бюджета и финансовой системы в целом коридоре значений. Определенным риском с точки зрения доходов федерального бюджета может рассматриваться и степень активности товарооборота в стране, которая в значительной мере связана с доходами населения. Поддержание уровня доходов населения, таким образом, имеет как выраженную социальную функцию (в первую очередь), так и экономическую.

Список литературы

1. *Алексащенко С., Миронов В., Мирошниченко Д.* Российский кризис и антикризисный пакет: цели, масштабы, эффективность // Вопросы экономики. – 2011. – № 2. – С. 23–49. – URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2011-2-23-49>
2. *Букина И. С., Лыкова Л. Н.* Год в условиях пандемии: состояние российской бюджетной системы // Федерализм. – 2021. – № 2. – С. 149–68. – URL: <https://doi.org/10.21686/2073-1051-2021-2-149-168>
3. *Воскобойников И. Б., Баранов Э. Ф., Бобылева К. В., Капелюшников Р. И., Пионтковский Д. И., Роскин А. А., Толоконников А. Е.* Постшоковый рост российской экономики: опыт кризисов 1998 и 2008–2009 гг. и взгляд в будущее // Вопросы экономики. – 2021. – № 4. – С. 5–31. – URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2021-4-5-31>
4. *Измайлова М. О.* Влияние пандемии коронавируса на поступление налогов от самозанятых граждан в Российской Федерации // Финансовый журнал. – 2022. – Т. 14. – № 2. – С. 55–72. – URL: <https://doi.org/10.31107/2075-1990-2022-2-55-72>
5. *Мау В. А.* Экономическая политика в условиях пандемии: опыт 2021–2022 гг. // Вопросы экономики. – 2022. – № 3. – С. 5–28. – URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2022-3-5-28>
6. Социально-экономическое положение России. Январь-апрель 2022 г. // ФСГС. – С. 158.
7. Форма статистической налоговой отчетности № 1-НОМ за 2021 г. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/10996289/ (дата обращения: 02.06.2022).

**ЦЕНОВЫЕ АСПЕКТЫ ПОВЫШЕНИЯ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ
В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ
НА МИРОВЫХ РЫНКАХ**

Новиков Владимир Егорович

доктор экономических наук, профессор,
начальник отдела исследования экономических и правовых проблем
в таможенном деле научно-исследовательского института
Российской таможенной академии

Долгова Мария Владимировна

кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры государственных и муниципальных финансов
РЭУ им. Г. В. Плеханова

В статье рассматривается сущность взаимодействия рынка, цены и конкуренция в свете экономической теории трудовой стоимости. На основе полученных выводов сформулированы рекомендации по повышению уровня конкуренции на национальном рынке путем усиления государственного регулирования цен и развития производства продукции с высокой долей вновь созданной стоимости. Предлагается устанавливать таможенные пошлины с учетом интересов отечественных производителей.

Ключевые слова: цены, рынок, конкуренция, снижение, интеллектуальный потенциал, использование.

The paper examines the essence of the interaction of the market, price and competition in the light of the economic theory of labor value. Recommendations are formulated based on the findings to increase the level of competition in the national market by revising the pricing policy and increasing scientific and technological progress.

Keywords: prices, market, competition, reduction, use, intellectual potential.

Из аксиом существования человека вытекает необходимость минимизации затрат энергии на производство товаров и оказания услуг при более полном удовлетворении общественных потребностей. Этому требованию отвечает теория трудовой стоимости, согласно которой затраты энергии определяются путем сопоставления затрат труда как затрат времени работников одинаковой квалификации и умелости при средней интенсивности труда.

Товаропроизводители конкурируют между собой, чтобы произвести товар с наименьшими затратами труда и более высокими потребительскими свойствами. В результате товаропроизводители, затраты труда

которых оказываются ниже средних затрат, а потребительские свойства товара остаются неизменными или возрастают, получают экономическую выгоду при реализации товара.

Разница в затратах труда предопределяет снижение стоимости товара, а высокие потребительские свойства товара обуславливают экономию потребителя в результате более полного удовлетворения потребности, что в конечном счете ведет к снижению цен и повышению прибыли в цене товара. Это вытекает из двойственного характера труда: затраты абстрактного труда определяют стоимость товара, а качество конкретного труда – потребительские свойства товара. Чем выше потребительские свойства товара, тем более полно удовлетворяются общественные потребности и увеличивается экономия потребителя, которая учитывается в цене в виде прибыли.

Повышение качества конкретного труда достигается увеличением творческого потенциала работника, поэтому не требует дополнительных затрат труда и эффективна для общества.

Экономическое пространство, в котором конкурируют независимые друг от друга и влияния внешних условий производители, определяется как идеальный абстрактный рынок, где существует максимально высокий уровень конкуренции, в результате чего формируются наиболее низкие цены, максимально полно удовлетворяющие общественные потребности.

Поэтому, с одной стороны, возникает необходимость государственного, в интересах всего общества, регулирования цен, чтобы поддерживать экономическую свободу товаропроизводителей, а с другой стороны, необходимость разрабатывать и производить все новые и новые товары с высокой долей вновь созданной стоимости.

Необходимо иметь в виду, что речь идет о снижении общественно необходимых затрат труда, стоимости товара и цен с учетом более полного удовлетворения общественной потребности. Если не учитывать этот момент, то в расчете на физическую единицу товара, при снижении его стоимости, цена товара может вырасти за счет включения в нее части экономической выгоды потребителя. Поэтому чем в большей степени повышаются потребительские свойства товара, тем в большей степени возрастает цена товара, хотя стоимость товара может снижаться.

Это явление нельзя понимать как рост цен, как инфляционный процесс. Именно в таком плане следует рассматривать мнение о том, что повышение конкурентоспособности и качества продукции приведет к росту цен [3. – С. 1].

Таким образом, в условиях идеального рынка стоимость товара постоянно снижается. Но для общества важно не только поддерживать снижение стоимости, но и максимизировать темпы ее снижения с целью повышения конкурентоспособности экономики. Это требует развития производства продукции с высокой долей вновь созданной стоимости на базе

отечественных научных разработок и постоянного повышения квалификации работников. Государственное регулирование цен должно быть направлено на недопущение монопольного ценообразования при реализации товаров производителями, посредниками по продвижению товаров в торговую сеть и в розничной торговле. В настоящее время иностранные компании реализуют свои товары в России по свободным розничным ценам. Манипулируя этими ценами, они вытесняют с рынка отечественные товары.

Еще до появления экономического регулятора в виде «невидимой руки рынка» государство вмешивалось в экономические процессы. Например, в Византии IX–XI вв. было высочайшее мастерство множества ремесел. Цеховые организации еще только начинают появляться в европейских городах, здесь давно отлажен порядок, объединяющий ювелиров, отдельно ткачей, оружейников, мастеров по производству предметов роскоши, шелка и парчи. Введен государственный контроль за товарами, их качеством, количеством, регламент цен [6. – С. 72–73].

Выстраивание торговли с другими странами не должно снижать конкурентоспособность отечественных товаров на внутреннем рынке и создавать преимущества для вывоза отечественных товаров на внешние рынки, для чего должно приниматься регулирование цен через систему таможенных пошлин.

Существующий в России экономический механизм в России во многом обусловлен проведением экономических реформ перехода к рынку начала 1990-х гг. Эти реформы по своей сути не соответствовали требованиям экономической теории. Проводимые мероприятия были направлены не на переход к использованию преимуществ рынка как экономического механизма повышения конкурентоспособности, а на ликвидацию условий, поддерживающих определенный уровень конкурентоспособности производителей, посредников, потребителей.

Указами Президента Российской Федерации от 15 октября 1991 г. в целях перехода к рыночной экономике в условиях товарного дефицита была проведена либерализация ценообразования и внешнеэкономической деятельности на территории РСФСР. С 1 января 1992 г. были отменены все таможенные барьеры для ввоза товаров. С 1 июля 1992 г. был введен временной импортный тариф со ставкой 5%. В результате валовый внутренний продукт в 1992 г. составил 81% к 1991 г. Соответственно, объем промышленной продукции составил 81,2%, розничный товарооборот – 61%. Потребительские цены выросли в 26 раз, денежные доходы на душу населения увеличились в 7,5 раз, эмиссия выросла в 16,9 раз [5. – С. 103; 1].

Одновременно отмена импортных пошлин привела к переключению потребительского спроса на импортные товары. В то же время сырьевые товары по высоким ценам реализовались на мировом рынке. В результате повысились цены на сырье на внутреннем рынке, что сделало отечествен-

ные товары обрабатывающей промышленности неконкурентоспособными на внутреннем рынке.

Внутренний рынок стал формироваться под влиянием притока импортных товаров. Отечественные предприятия обрабатывающей промышленности в основном обанкротились или оказались в сильной зависимости от иностранного капитала. В результате они уже были неспособны производить товары с высоким удельным весом добавленной стоимости, а значит, и оказывать какое-либо влияние на снижение затрат и цен на внутреннем рынке. Отсутствие востребованности в новых технологиях и товарах сопровождается упадком науки.

Зависимость России от экспорта сырьевых товаров и топлива, а также импорта готовых товаров, машин и оборудования привела к высокой чувствительности внутреннего рынка от колебаний цен на мировых рынках. Мировые цены колеблются под влиянием циклических экономических кризисов. Влияние на мировые цены оказывает также быстрый экономический рост некоторых стран. В результате растут мировые цены на качественные товары, а снижаются на низкокачественные товары из синтетических материалов, на продовольствие, в котором качественные натуральные компоненты заменяются на низкокачественные. В условиях падения доходов населения Россия стала одной из стран, ориентированных на потребление продукции невысокого качества, что способствовало снижению удовлетворению общественных потребностей и конкурентоспособности экономики.

С учетом колебаний цен мирового рынка в России выработана система национальных финансово-ценностных мер регулирования, поддерживающая экспорт сырьевых товаров и импорта оборудования и потребительских товаров невысокого качества.

При падении мировых цен на энергоносители применяется система переноса части затрат этих отраслей на отечественных производителей и потребителей. Это достигается через маневрирование валютным курсом рубля через валютную биржу. При падении цен на нефть валютный курс рубля снижается, растут внутренние цены на нефть. Падение курса рубля ведет также к повышению цен на импортные товары. То есть и экспорт сырьевых товаров, и импорт готовых товаров ведет к ускорению инфляции на внутреннем рынке.

Росту инфляции также способствует постепенная отмена экспортных пошлин на нефть и повышение налога на добычу полезных ископаемых. Фонд национального благосостояния в некоторой степени компенсирует влияние мировых цен на валютный курс, но не в полной мере. Так, до 2014 г. курс рубля к доллару составлял около 30 рублей при цене нефти около 90 долларов за баррель. В 2021–2022 гг. курс рубля к доллару составлял 75–76 рублей при цене нефти около 80 долларов за баррель [4].

Экспортные пошлины по своей сущности предназначены для балансирования внутреннего рынка сырья и материалов. Они должны устанавливаться таким образом, чтобы была равновыгодность поставки товаров на экспорт и внутренний рынок. В отечественной системе регулирования цен экспортные пошлины используются для поддержания экспорта.

Таким образом, можно сказать, что у нас существует система мер по поддержке экспорта и импорта товаров, а не развития внутреннего рынка, которое происходит при снижении цен в результате научно-технического прогресса. Отечественное производство оказалось в технической и технологической зависимости от развитых стран.

Например, в России производится примерно половина необходимого оборудования для пищевой промышленности. Не существует ни одной отечественной автоматизированной линии. Доли недостающего отечественного оборудования по отдельным отраслям пищевой промышленности по данным федерального научного центра пищевых систем В. М. Горбатого представлены в таблице.

Доли недостающего отечественного оборудования по отдельным отраслям пищевой промышленности*

№	Наименование отраслей	Доля недостающего отечественного оборудования, %
1	Хлебопекарная промышленность	68,4
2	Сахарная промышленность	81,9
3	Мясная промышленность	54,1
4	Картофелеперерабатывающая промышленность, хранение и реализация плодов и овощей	48,0
5	Масложировая промышленность	70,9
6	Молочная промышленность	62,2
7	Макаронная промышленность	31,9
8	Винодельческая промышленность	76,1

* *Источник:* [2. – С. 5].

Хорошо известно, что ориентация на сырьевой экспорт сдерживает социально-экономическое развитие страны, поскольку формируется неэквивалентный обмен. Импортируемые товары с высокой долей вновь созданной стоимости обмениваются на сырьевые товары с низкой долей вновь созданной стоимости, что требует их поставки на экспорт во все большем количестве.

При сохранении существующего экономического механизма в России остается заинтересованность в экспорте сырья. Частный собственник не заинтересован вкладывать капитал в отрасли, где возобновление

производства товаров с высокой долей добавленной стоимости необходимо начинать с разработки техники и технологий производства.

В настоящее время высказываются мнения о нецелесообразности создания новых производств товаров с высокой долей добавленной стоимости, а также о необходимости дальнейшего снижения таможенных пошлин для обеспечения большей доступности импортных товаров на российском рынке, что, по существу, означает сохранение технической и технологической зависимости России от более развитых стран.

Совершенствование экономического механизма России нужно начинать с проведения политики обеспечения равновыгодности потребления на внутреннем рынке отечественных и импортных товаров, равновыгодности реализации экспортируемой продукции на внутреннем и мировом рынках.

Необходимо также осуществлять государственную поддержку по приобретению и разработке новых технологий по производству товаров с высокой долей вновь созданной стоимости. Реализация этих мер должна сопровождаться ценовой политикой по недопущению монопольного ценообразования на всех этапах продвижения товаров от производителя к потребителю. Это предполагает введение фиксированных надбавок к ценам для посредников и в розничной торговле.

По мере повышения уровня конкуренции на товарных рынках будет отпадать необходимость в ограничении свободного формирования цен.

Список литературы

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 28 апреля 1995 г. № 439 «О Программе Правительства Российской Федерации «Реформы и развитие российской экономики в 1995–1997 годах». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8539/ (дата обращения: 27.05.2022).

2. *Карабут Т.* Справимся с едой // Российская газета. – 2022. – 12 мая. – № 101 (8749). – С. 5.

3. *Кокуркин В.* План по валовому // Российская газета. – 2022. – 13 мая. – № 102 (8750). – С. 1.

4. Котировки и финансовые новости. – URL: <https://ru.investing.com/> (дата обращения: 27.05.2022).

5. О развитии экономических реформ в Российской Федерации // Государственный комитет Российской Федерации по статистике. – М. : Главный вычислительный центр Государственного комитета Российской Федерации по статистике, 1993.

6. *Прошин Г.* Второе крещение // Как была крещена Русь : сборник. – 2-е изд. – М. : Политиздат, 1990.

МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ СТАБИЛЬНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ВНЕШНИХ ВЫЗОВОВ

Верезубова Татьяна Анатольевна

доктор экономических наук, профессор
заведующий кафедрой финансов

Тарарышкина Любовь Ивановна

кандидат экономических наук, доцент, докторант

УО «Белорусский государственный
экономический университет»

Новые условия хозяйствования в современных экономических реалиях ставят сложные задачи перед реальным и финансовым секторами национальной экономики Республики Беларусь. Беспрецедентное санкционное давление со стороны западных стран вызывает стремительное разрушение сложившихся в последние десятилетия мирохозяйственных связей. Ограничение импорта и экспорта, запрет Запада на перемещение товаров, блокировка систем международных расчетов вызывает необходимость изменения векторов международного сотрудничества, переориентации производства, поиска новых путей взаимодействия с партнерами, прежде всего с Российской Федерацией и другими государствами-членами Евразийского экономического союза, а также иных государств. В статье приведен анализ предпринимаемых в Республике Беларусь дополнительных мер по обеспечению стабильного функционирования экономики.

Ключевые слова: санкции, ограничительные меры, ввоз, вывоз, цены, сбалансированность, стабильность.

New business conditions in modern economic realities pose complex challenges for the real and financial sectors of the national economy of the Republic of Belarus. The unprecedented sanctions pressure from Western countries is causing the rapid destruction of the world economic ties that have developed over the past decades. Restrictions on imports and exports, the West's ban on the movement of goods, and the blocking of international settlement systems necessitate changes in the vectors of international cooperation, reorientation of production, search for new ways of interacting with partners, primarily with the Russian Federation and other member states of the Eurasian Economic Union, as well as other states. The article provides an analysis of additional measures taken in the Republic of Belarus to ensure the stable functioning of the economy.

Key words: sanctions, restrictive measures, import, export, prices, balance, stability.

В Республике Беларусь за годы суверенитета выстроена социально-ориентированная, регулируемая рыночная экономика с государственным управлением экономической деятельности. Государством и субъектами хозяйствования ставятся цели формирования конкурентоспособной национальной экономики с применением рыночных механизмов в целях обеспечения экономической безопасности в условиях таможенной территории Евразийского экономического союза.

В ситуации попираания и неспособности жизнедеятельности международного права, санкционная политика коллективного Запада вынуждает создавать и реализовывать новые национальные механизмы и инструменты в целях противодействия внешним вызовам и обеспечения стабильного функционирования Республики Беларусь.

Так, с 1 января 2022 г. установлены ограничения на ввоз в Республику Беларусь отдельных категорий товаров. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 6 декабря 2021 г. № 700 «О применении специальных мер в отношении отдельных видов товаров» [4] в целях обеспечения защиты национальных интересов Республики Беларусь и в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 30 марта 2021 г. № 128 «О применении специальных мер» [2] определен перечень товаров, запрещенных к ввозу и продаже в Республике Беларусь, экспортируемых Европейским Союзом и его государствами-членами, Соединенными Штатами, Канадой, Норвегией, Албанией, Исландией, Македонией, Великобританией и Северной Ирландией, Черногорией и Швейцарией.

Список запрещенных товаров включает 17 товарных позиций, в числе которых: мясо отдельных видов животных и птиц, молоко и молочная продукция, орехи и фрукты; жиры домашних животных и птиц; колбасы и аналогичные продукты; кондитерские изделия; прочие пищевые продукты; соль и др.

Происходящие на мировых рынках существенные изменения из-за роста неопределенности международных экономических отношений оказывают негативное влияние на ценообразование. В начале 2020 г. многие производства вынуждены были остановиться из-за пандемии COVID-19. США и ЕС для поддержки своей экономики использовали бесконтрольную эмиссию доллара и евро, что привело к возникновению резкого дисбаланса мирового хозяйства. При сокращении производства товаров и услуг значительно вырос объем денежной массы. Начался неконтролируемый рост цен. Он коснулся прежде всего продовольствия, стройматериалов и энергоресурсов, вслед за которыми по цепочке распространился на все остальные товары. Согласно данным Минтруда США, к концу марта цены на потребительские товары увеличились на 8,5% в годовом выражении. Рост оказался рекордным с декабря 1981 г. Инфляция в 19 странах еврозоны в марте достигла 7,5 %.

Как отмечает Associated Press, это максимальное значение с момента введения евро. Рост потребительских цен в еврозоне нарушается (рекордный показатель пятый месяц подряд). Самыми рекордными в марте были энергоносители (44,7%), продукты питания, алкоголь и табак (5%) и услуги (2,7%). Среди стран еврозоны самый высокий уровень инфляции в Литве [7].

В условиях мирового роста цен на продовольственные товары усилился приток иностранных граждан, особенно из стран Прибалтики, для приобретения продуктов питания в Республике Беларусь. В связи с этим в Беларуси введены ограничения на вывоз отдельных видов продовольственных товаров. Согласно принятым ограничительным мерам могут быть вывезены за пределы таможенной территории Евразийского экономического союза до 1 кг: мука (гречневая, пшеничная), некоторые виды круп (гречневая, рисовая, манная, овсяная, овсяные хлопья, пшено); сахар; соль; макаронные изделия; масло растительное – до 1 л; консервы мясные, молочные и рыбные (за исключением консервов для детского питания) – до 3 банок. В то же время, эти товары могут быть вывезены без ограничений в случаях, определяемых областными исполнительными комитетами. Никаких ограничений не применяется к товарам, приобретенным в магазинах беспошлинной торговли, торговля по которым осуществляется в контрольно-пропускных пунктах по всему периметру государственной границы Республики Беларусь [9].

На данный момент с учетом нарастающего западного экономического давления в Беларуси введен в действие Указ Президента Республики Беларусь от 14 марта 2022 г. № 93 «О дополнительных мерах по обеспечению стабильного функционирования экономики» [3] (далее – Указ). Практика его применения показывает, что принятие является весьма своевременным. Установленный Указом комплекс мер предусматривает поддержку реального сектора экономики, сохранение сбалансированности бюджета и ответные меры на недружественные действия зарубежных партнеров в целях нивелирования возросших внешних угроз. Указом расширены полномочия Правительства и Национального банка Республики Беларусь на принятие необходимых оперативных решений.

Например, такие решения могут приниматься при установлении сроков уплаты дивидендов за 2021 г. в отношении определения особенностей уплаты налога на добавленную стоимость (НДС) и акцизов при экспортных поставках белорусских нефти и нефтепродуктов, изменения сроков уплаты налогов, сборов (пошлин), иных платежей в бюджет, размера платы за предоставление гарантий Правительства Республики Беларусь по кредитам, выдаваемым банками Республики Беларусь, размера базовой арендной величины, переноса приходящихся на 2022 г. сроков исполнения обязательств по бюджетным ссудам (займам), исполненным гаран-

тиям Правительства и местных исполнительных и распорядительных органов, сохранения государственной поддержки и т. д. [2].

При этом меры поддержки в основном касаются отраслей экономики, на которые наиболее сильно влияют негативные факторы. Наиболее весомые из них представим на рисунке.

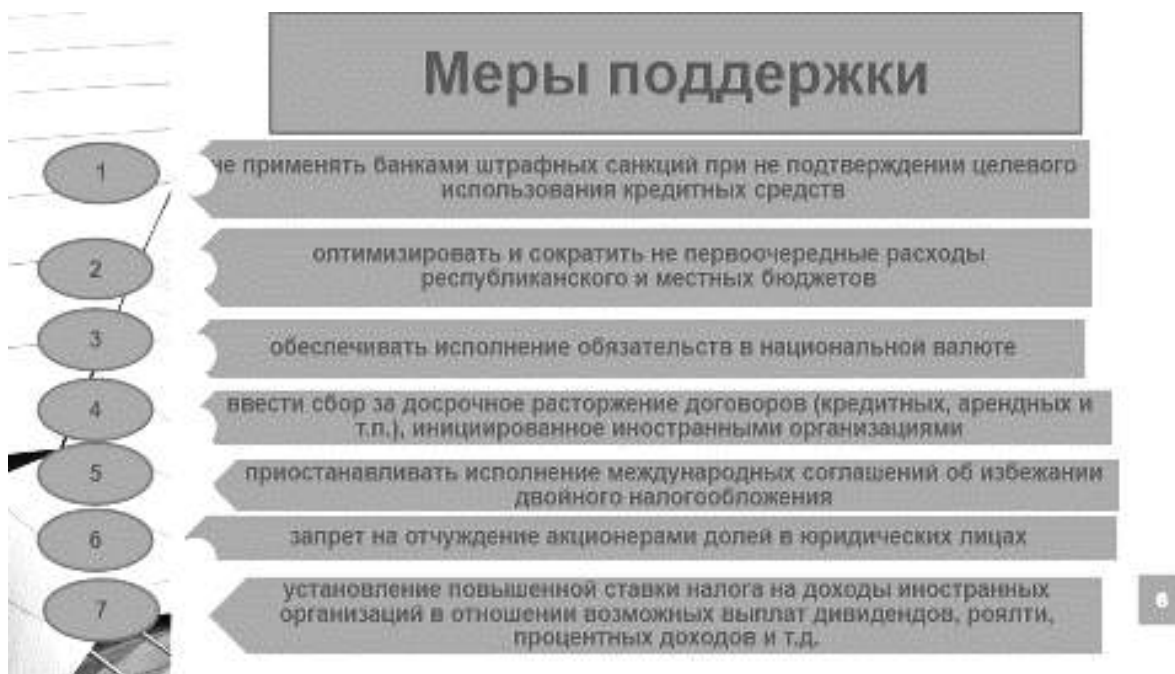


Рис. Отдельные меры по поддержке экономики Республики Беларусь согласно Указа Президента Республики Беларусь от 14 марта 2022 г. № 93*

* *Примечание:* разработано на основе [2].

Для поддержки имеющихся обязательств по кредитным договорам экспортеров Указом предоставлена возможность не применять банкам штрафные санкции в том случае, если кредитополучатель не подтверждает целевой характер использованных кредитных средств в связи с военно-политической ситуацией на территории страны-контрагента и свидетельствуется тем фактом, что экспортер обеспечивает полную оплату процентов по экспортным кредитам.

В целях минимизации негативного влияния колебаний обменного курса белорусского рубля на деятельность хозяйствующих субъектов и предотвращения резкого ухудшения их финансовых показателей в условиях санкционной политики было продлено действие Указа Президента Республики Беларусь от 12 мая 2020 г. № 159 «О пересчете стоимости активов и обязательств», который позволяет переносить курсовые разницы во времени [1]. Указом освобождены от НДС операции с мерными слитками и ограниченными драгоценными камнями, производимые отечествен-

ными изготовителями, что повышает инвестиционную привлекательность этих ценностей.

В целях обеспечения условий для сбалансированности бюджета в связи с высокой волатильностью рынка капитала планируется принять меры по оптимизации и сокращению расходов, не связанных с чрезвычайными ситуациями, республиканского и местных бюджетов. Оперативные решения, связанные с исполнением бюджета, принимаются Правительством.

Указом предоставляются Министерству финансов, банкам-агентам, другим юридическим лицам права в соответствии с решением Совета Министров, его Президиума обеспечивать выполнение обязательств в национальной валюте, когда недружественные страны вводят ограничительные меры, предполагающие фактическое замораживание инвестиционных проектов, реализуемых на территории Республики Беларусь, приостановление их финансирования, лишение технологий возможности выплаты государственного долга в иностранной валюте.

Предусматривается также предоставление Совету Министров права взимать плату за досрочное прекращение кредита, аренды и т. д., контрактов, инициированное иностранными организациями или гражданами стран, принявших решение о введении санкций в отношении белорусских юридических и физических лиц.

В ответ на действия недружественных стран Совет Министров имеет право приостановить выполнение международных соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных между Республикой Беларусь и этими странами.

В целях предотвращения вывода капитала из страны устанавливается запрет на отчуждение акционерами юридических лиц Республики Беларусь, которые являются лицами вышеназванных иностранных государств, долей или акций в уставных фондах таких юридических лиц согласно перечню, определяемому Советом Министров. Кроме того, Совет Министров получил право повышать налоговые ставки относительно доходов иностранных организаций в этой возможной ситуации выплаты (дивиденды, роялти, процентные доходы и т. д.).

Указом предусмотрен также ряд иных мер с целью оперативного решения вопросов поддержки экономики, полномочий Правительства и ответных мер на недружественные действия в отношении Республики Беларусь.

Реализация Указа позволит с учетом изменений в макроэкономической ситуации принимать необходимые своевременные экономические решения, направленные на поддержание стабильной работы реального сектора экономики, экономно перераспределять имеющиеся бюджетные ресурсы и обеспечивать своевременное финансирование первоочередных расходов и выполнение социальных гарантий перед гражданами, обеспе-

чивать защиту национальных интересов Республики Беларусь от недружественных внешних действий [3].

В настоящее время уже проявились первые результаты реализации данного Указа. По информации Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь в апреле наблюдалось «значимое снижение интенсивности инфляционных процессов». Годовой темп роста потребительских цен замедлился до 0,8% (в марте темп роста составил 5,9%). В целом уровень инфляции в потребительском секторе составляет 16,8%. Принимая во внимание рост цен, произошедший в марте 2022 г. из-за мер, принятых в апреле, рост в плодоовощном секторе замедлился. Также замедлилась инфляция по таким товарам, как телевизоры, синтетические моющие средства, обувь, обои и т. д.

В то же время население республики сталкивается с сезонным повышением цен на овощи на 13,2% (капуста – почти в два раза, огурец – на 9,9%, морковь – на 4,2%, лук – на 3,9%). Цены на яблоки выросли на 33,8%. Мясо и мясопродукты в апреле подорожали на 1,7%, сладости – на 5,6%, молоко и молочные продукты – на 1,3%. В то же время стоит отметить, что рост годовой инфляции во многом обусловлен защитными мерами. Например, власти разрешили повысить цены на сахар, чтобы сохранить запасы этого товара. По состоянию на конец апреля цены на сахар выросли на 47,8% [8].

Следует отметить, что для информационной и консультационной поддержки бизнеса, работающего в Беларуси, а также для обратной связи государства с деловым сообществом (B2G) 14 марта 2022 г. начал работу Оперативный контактный центр «НАИП». Информация обо всех поступивших проблемах систематизируется и передается в оперативно-ситуационный штаб, созданный в Правительстве. Несмотря на незначительный период функционирования контактный центр показал не только свою востребованность, но и эффективность. Почти 60% вопросов решаются непосредственно в агентстве и министерствах, не дожидаясь реакции Правительства [6].

С учетом изложенного, в условиях складывающейся мировой обстановки в отношении экономической изоляции Беларуси и России большую роль играет тесное международное взаимодействие в рамках выполнения Основных направлений реализации положений Договора о создании Союзного государства на 2021–2023 гг., утв. Декретом Высшего Государственного Совета Союзного государства, 4 ноября 2021 г. № 6 [5]. Слаженное взаимодействие правительств двух государств будет способствовать преодолению негативных тенденций, связанных с разрушением сложившихся десятилетиями связей, организации качественного импортозамещения и укреплению двухстороннего и многостороннего сотрудничества в рамках ЕАЭС, делающего союзные государства самодостаточными и сильными.

Список литературы

1. Указ Президента Республики Беларусь от 12 мая 2020 г. № 159 «О пересчете стоимости активов и обязательств». – URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=p32000159> (дата обращения: 14.05.2022).
2. Указ Президента Республики Беларусь от 30 марта 2021 г. № 128 «О применении специальных мер». – URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=p32100128/> (дата обращения: 14.05.2022).
3. Указ Президента Республики Беларусь от 14 марта 2022 г. № 93 «О дополнительных мерах по обеспечению стабильного функционирования экономики» // Министерство финансов Республики Беларусь. – URL: <https://www.minfin.gov.by/ru/news/ed6244ecbe984e7f.html> (дата обращения: 14.05.2022).
4. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 6 декабря 2021 г. № 700 «О применении специальных мер в отношении отдельных видов товаров» // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь (дата обращения: 07.12.2021).
5. Декрет Высшего Государственного Совета Союзного государства от 4 ноября 2021 г. № 6 «Об Основных направлениях реализации положений Договора о создании Союзного государства на 2021–2023 годы». – Минск : ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации, 2022.
6. Гриц Г., ректор ГУО «Институт повышения квалификации и переподготовки руководителей и специалистов промышленности «Кадры индустрии». – URL: <https://www.sb.by/articles/dostoynyu-otvet-na-vneshnie-vyzovy.html> (дата обращения: 14.05.2022).
7. К чему ведет передел глобальных рынков и когда госрегулирование экономики – благо для граждан : интервью с директором Института экономики НАН, доктором экономических наук Василием Гурским. Народная газета. – URL: <https://www.sb.by/articles/obshchie-interesy-v-prioritete.html> (дата обращения: 12.05.2022).
8. МАРТ заявил об уменьшении темпов инфляции в Беларуси. – URL: <https://news.mail.ru/economics/51305925/> (дата обращения: 14.05.2022).
9. Правительство ограничило вывоз из Беларуси отдельных продовольственных товаров. – Минск : ПраймПресс, 2022 г. – URL: https://primepress.by/news/ekonomika/pravitelstvo_ogranichilo_vyvoz_iz_belarusi_0tdelnykh_prodovolstvennykh_tovarov-43439/ (дата обращения: 14.05.2022).

ФОРМИРОВАНИЕ ESG-РЕЙТИНГОВАНИЯ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ В УСЛОВИЯХ НОВЫХ ВЫЗОВОВ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Финогенова Юлия Юрьевна

доктор экономических наук, профессор кафедры
государственных и муниципальных финансов
РЭУ им. Г. В. Плеханова

Даже в самых сложных геополитических условиях ESG-повестка может быть оптимизирована, но не потеряет свою актуальность, поскольку реализация устойчивых проектов позволяет соответствовать требованиям новых партнеров (в том числе азиатских). В этих условиях показатели ESG-рейтингов могут стать важными ориентирами для инвесторов. Цель статьи – проанализировать особенности формирования рейтингов зарубежными рейтинговыми агентствами, выявить проблемы их формирования, сформулировать выводы.

Ключевые слова: ESG-рейтинг, поставщики ESG-рейтингов, рейтинговые оценки, веса ESG-компонент.

Even in the most difficult geopolitical conditions, the ESG agenda can be optimized, but it will not lose its relevance, since the implementation of sustainable projects allows meeting the requirements of new partners (including Asian ones). Under these conditions, ESG ratings indicators can become important benchmarks for investors. The purpose of the article is to analyze the features of the formation of ratings by foreign rating agencies, to identify the problems of their formation, to formulate conclusions.

Keywords: ESG rating, ESG rating providers, rating ratings, ESG component weights.

В последние годы ESG-вопросы стали играть все более важную роль в инвестиционном и финансовом анализе компаний. Вне зависимости от того, на каком рынке работает компания: рынке развитых или развивающихся стран, она, как правило, должна раскрывать информацию о факторах устойчивого развития. Компании должны подготовить информацию, раскрывающую результаты проводимой ESG-политики, которые затем используются аналитическими агентствами для формирования ESG-рейтингов [1. – С. 29].

Одним из наиболее существенных преимуществ использования ESG-баллов, рассчитываемых рейтинговыми агентствами, является независимость их оценки. Поскольку ESG-рейтинги используются в основном инвесторами для выявления финансово стабильных и устойчивых компаний,

важно обозначить наличие проблемы, связанной со значительными различиями в методологиях оценки факторов ESG.

Поскольку рейтинговые агентства разрабатывают собственную методологию, разнообразие возможных источников используемой ими информации по вопросам, связанным с ESG, создает проблемы для инвесторов, так как оценки могут существенно отличаться от агентства к агентству.

Баллы ESG-рейтинга рассчитываются как для каждой компании, так и для рынков отдельных стран. Рейтинговые агентства проводят детальный анализ различных экологических, социальных и управленческих факторов, которые в совокупности составляют имидж компаний ESG.

Поставщики рейтингов ESG – это компании, предоставляющие оценки степени устойчивости эмитентов акций и долговых обязательств на основе их раскрытия согласно принципам устойчивого развития. Некоторые рейтинги основаны на количественных методологиях, использующих и взвешивающих многочисленные показатели, предоставленные либо самими эмитентами, либо из открытых источников. К крупным поставщикам ESG-информации относят компании MSCI, Sustainalytics, Bloomberg, Refinitiv и др. Сюда же относятся традиционные рейтинговые агентства, такие как Moody's, S&P и Fitch [5].

Пример рейтинговой оценки Refinitiv. Обобщенная методология ESG-оценки представляет собой пятиэтапный процесс [9].

Компания анализирует более 450 показателей ESG, обрабатываемых вручную для каждой компании, при этом каждая мера проходит выверку на предмет стандартизации информации и гарантирует, что она сопоставима по всему спектру компаний. Все окончательные оценки ESG обновляются еженедельно. Из 450 анализируемых ESG-показателей выделяется подмножество из 186 показателей, наиболее сопоставимых и существенных по отраслям. Количество показателей различается в каждой отраслевой группе E, S и G.

Далее осуществляется разбивка на 10 отраслевых критериев. Подобных отраслевых групп в сумме десять. В категории «Окружающая среда» их три: эмиссия парниковых газов, инновации, использование ресурсов. В категории «Социальная политика» – четыре: права человека, ответственность за качество продукции, трудовые ресурсы, сообщество. В категории «Корпоративное правление» – опять три: руководство, акционеры, стратегия корпоративной социальной ответственности.

На рисунке представлена разбивка по 186 отраслевым показателям, разнесенным по трем категориям E, S и G и десяти отраслевым критериям. Каждой отраслевой группе присваивается индивидуальный вес в зависимости от вклада в тот или иной критерий ESG.



Рис. Разбивка по 186 отраслевым показателям, разнесенным по трем категориям E, S и G согласно методологии рейтингования Refinitiv*

* Источник: [9. – С. 8].

Агрегированный показатель рейтинга ESG – это относительная сумма весов категорий, которые варьируются в зависимости от отрасли для экологических и социальных категорий. Что касается управления, то весовые коэффициенты остаются одинаковыми во всех отраслях. Веса категорий E, S, G нормализованы в процентах в диапазоне от 0 до 100.

Баллы ESG агрегируются на основе весов 10 категорий, которые рассчитываются на основе окончательной матрицы величин. Для расчета общих показателей по компонентам и ESG применяются веса категорий по отраслям с использованием объективной логики, основанной на имеющихся данных.

Рейтинг позволяет выявить компании, ориентированные на достижение высоких ESG-критериев и наоборот аутсайдеров [7. – С. 6].

Представления ESG отображают либо процентные баллы, либо буквенные оценки. Рейтинг позволяет быстро сравнить работу компании с ее конкурентами и увидеть сильные и слабые стороны различных критериев, входящих в ESG. Например, компания с оценкой $> 0,916$ получит оценку A+, в то время как компания с оценкой $\leq 0,083$ получит оценку D (табл. 1).

Интерпретация полученного рейтинга*

Диапазон баллов	Рейтинговый класс	Описание
0.0 <= score <= 0.083333	D -	Низкая относительная оценка по критериям ESG и недостаточная степень прозрачности в публичном представлении существенных данных ESG.
0.083333 < score <= 0.166666	D	
0.166666 < score <= 0.250000	D +	
0.250000 < score <= 0.333333	C -	Удовлетворительное относительное соответствие критериям ESG и умеренная степень в отношении публичного представлении существенных данных ESG.
0.333333 < score <= 0.416666	C	
0.416666 < score <= 0.500000	C +	
0.500000 < score <= 0.583333	B -	Хорошее относительное соответствие критериям ESG и прозрачность выше среднего в отношении публичного представления существенных данных ESG.
0.583333 < score <= 0.666666	B	
0.666666 < score <= 0.750000	B +	
0.750000 < score <= 0.833333	A -	Отличное относительное соответствие критериям ESG и высокая степень прозрачности в отношении публичного представления существенных данных ESG
0.833333 < score <= 0.916666	A	
0.916666 < score <= 1	A +	

* Источник: [9. – С. 14].

Все источники данных ESG, которые используются для расчета баллов ESG-рейтинга, являются надежными и разнообразными. В основном рейтинговое агентство Refinitiv получает информацию из годовых финансовых отчетов компаний; веб-сайтов компаний и неправительственных организаций; фондовых бирж; отчетов о корпоративной социальной ответственности (КСО) и достоверных источников новостей. Все данные проверяются на предмет возможного наличия ошибок на этапах ввода данных и последующей обработки с использованием автоматизированных аналитических инструментов (включая инструменты Data Science). Кроме того, наряду с еженедельным обзором проводятся ежедневные проверки качества данных. Эти мероприятия обеспечивают достоверность данных, которые используются для расчета ESG.

Индивидуальный подход к присвоению баллов ESG означает, что, учитывая особенности определенных отраслей, рейтинговые агентства вносят некоторые коррективы в базовую стратегию оценки. Основная корректировка исходит из методологии взвешивания. Справедливо предположить, что разные отрасли промышленности требуют индивидуальных подходов к оценке компонентов ESG. Например, представляется довольно логичным, что для металлургической и горнодобывающей промышленности более уместно указывать более высокие веса в модели оценки для экологических проблем по сравнению с отраслью банковских и финансовых услуг, где более логично давать более высокие веса вопросам корпоративного управления (табл. 2).

Таблица 2

Распределение весов компонентов ESG для наблюдаемых отраслей промышленности согласно методикам компаний Refinitiv и MSCI*

Компоненты/ Наименование отрасли	E-Environment		S-Social		G-Governance	
	Refinitiv	MSCI	Refinitiv	MSCI	Refinitiv	MSCI
Банковская отрасль	14,0%	10,7%	44,5%	51,5%	41,0%	37,8%
Электроэнергетика	43,0%	39,5%	33,0%	21,0%	25,0%	39,5%
Производители металлов и горно- добывающая промышленность	38,0%	35,9%	34,0%	31,1%	27,0%	33,0%
Нефтегазовая отрасль	35,5%	43,0%	39,5%	22,9%	24,5%	34,1%

* Источники: [8; 9].

Согласно методологии оценки Refinitiv ESG социальный компонент (S) имеет большую значимость, чем фактор корпоративного управления (G) для отрасли электроэнергетики. Тем не менее, веса всех трех компонентов ESG довольно высоки. При расчете рейтинга ESG нефтегазовых компаний социальный (S) фактор приобретает наибольший вес (39,5%), экологический (E) компонент получает второй по величине вес (35,5%), а наименьший вес имеет фактор управления (G). Веса MSCI отличаются от Refinitiv в сторону более существенного веса социального фактора для банковской отрасли, а также более высоких весовых коэффициентов в факторах управления для производителей металлов и нефтегазовой отрасли [8. – С. 10].

Субъективизм ESG-рейтингов.

1. Большое количество независимых аналитических агентств, которые являются поставщиками рейтингов (в настоящее время их насчитывается порядка 150 всему миру), зачастую предлагают неоднородный объем параметров оценки и включаемых в методологии показателей. Отличается также количество информации, которую они раскрывают в отношении методик ранжирования и присвоения весов. Помимо этого, неоднозначна и степень их взаимодействия с рейтингуемыми компаниями.

2. Сильные различия в рейтинговых ESG-оценках от разных поставщиков для одной и той же компании. Согласно исследованию Массачусетского технологического института, половина различий объясняется

разными подходами к выбору весов соответствующих критериев, другая половина – выбором различных показателей, входящих в эти критерии.

3. Отсутствие сигнала для определения происходящих с компанией изменений. Неясно, в какой степени оценки сторонних аналитических агентств отражают изменения в стратегии, влияющей на устойчивое развитие компании и будущее состояние ESG-факторов.

4. Инвесторам все чаще требуется дополнительная информация для понимания ESG-позиции компании на рынке [2; 3].

В настоящее время в России разработаны и администрируются экспертными структурами несколько индексов, индикаторов в отношении устойчивого развития, экологического измерения корпоративной ответственности, раскрытия информации в части воздействия на окружающую среду. Существуют такие рейтинги как: рейтинг «Социальной эффективности крупнейших российских компаний»; ESG-рейтинг российского корпоративного сектора; рейтинг экологической ответственности нефтегазовых компаний; рейтинг экологической ответственности горнодобывающих компаний.

Ниже приводятся четыре из пяти российских рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России и имеющих ESG-методологии:

- RAEX Europe;
- Эксперт РА;
- Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА);
- Национальное рейтинговое агентство (НРА).

В список рейтинговых агентств, одобренных ВЭБ.РФ в качестве независимых верификаторов, включены два рейтинговых агентства – АКРА и «Эксперт РА».

Три рейтинговых агентства, работающих на российском рынке, включены в список независимых верификаторов Международной ассоциации рынков капитала (ISMA), оценивающих ценные бумаги на соответствие принципам зеленых облигаций, социальным принципам и принципам устойчивого развития. Это RAEX Europe, «Эксперт РА» и АКРА.

Таким образом, можно сделать следующие выводы относительно развития ESG-рейтингования в Российской Федерации:

1. ESG – формирующаяся новая национальная идея, где на первый план выходит социальная повестка.

2. Реализация национальных проектов в России, а также достижения целей по углеродной нейтральности сформированы в стратегии СЭР до 2050 г. [4].

3. Российский бизнес будет развиваться в направлении ESG с учетом национальных географических, территориальных, климатических и социальных особенностей и самостоятельно созданных методик по рейтингованию и учету углеродных единиц, независимо от европейских требований и стандартов [4].

4. Российские инвесторы ввиду новой геополитической обстановки не изменяют своих взглядов относительно следования принципам ESG при оценке инвестиционной привлекательности российских компаний, особенно в условиях беспрецедентной волатильности на фондовом рынке и с учетом новых условий осуществления деятельности российскими компаниями.

5. Банки будут заинтересованы как можно скорее внедрить методики ESG-рейтингования, чтобы привлечь спрос на корпоративные кредитные продукты с помощью минимальной диверсификации ставок.

Список литературы

1. *Грошева Е. К., Грошева Н. Б., Болтенков И. А., Евстифейкин К. В.* ESG-рейтинг как фактор повышения конкурентоспособности компании // Бизнес-образование в экономике знаний. – 2021. – № 3 (20). – С. 29–32.

2. *Ефимова О. В., Волков М. А., Королева Д. А.* Анализ влияния принципов ESG на доходность активов: эмпирическое исследование // Финансы: теория и практика. – 2021. – Т. 25. – № 4. – С. 82–97.

3. *Овечкин Д. В.* Ответственность (ESG-рейтинг) эмитента как премия на фондовом рынке: теоретические аспекты // Russian Economic Bulletin. – 2022. – Т. 5. – № 1. – С. 203–208.

4. Sustainable Investing Performance Tracker : CS Global ESG Research // Credit Suisse Report from 09 April 2021; Environmental, Social, and Governance Issues in Investing (дата обращения: 25.04.2022). – URL: <https://www.cfainstitute.org/en/advocacy/policy-positions/environmental-social-and-governance-issues-in-investing-a-guide-for-investment-professionals>

5. ESG Investing and Analysis. – URL: <https://www.cfainstitute.org/en/research/esg-investing> (дата обращения: 17.03.2022).

6. Sustainable Investing: is it ‘Dot.com’ in Disguise? Refinitiv Eikon : Global ESG Research.

7. McKinsey & Company: Five Ways that ESG Creates Value. – URL: <https://www.mckinsey.com/business-functions/strategy-and-corporate-finance/our-insights/five-ways-that-esg-creates-value> (дата обращения: 15.03.2022).

8. MSCI ESG Rating Methodology. – URL: <https://www.msci.com/documents/1296102/4769829/MSCI+ESG+Ratings+Methodology+-+Exec+Summary+Dec+2020.pdf/15e36bed-bba2-1038-6fa0-2cf52a0c04d6?t=1608110671584> (дата обращения: 10.03.2022).

9. Refinitiv ESG Scores Methodology. – URL: https://www.refinitiv.com/content/dam/marketing/en_us/documents/methodology/refinitiv-esg-scores-methodology.pdf (дата обращения: 10.03.2022).

СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ СТРАХОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ В США, КАНАДЕ И ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Кугушева Алина Николаевна

начальник департамента молодежной и социальной политики
Российского государственного университета туризма и сервиса

Охрименко Игорь Викторович

кандидат экономических наук, старший научный сотрудник
департамента страхования и экономики социальной сферы

Финансового университета

Цыганов Александр Андреевич

доктор экономических наук, профессор, руководитель департамента
страхования и экономики социальной сферы

Финансового университета

В мировой практике накоплен большой опыт противодействия страховому мошенничеству, с которым сталкиваются практически все участники страховых отношений. Из-за этого снижается доступность страховой защиты и это побуждает изучать лучшие практики противодействия преступным намерениям.

Ключевые слова: страхование, страховая защита, страховое мошенничество, правоохранительная деятельность.

The world practice has accumulated extensive experience in combating insurance fraud, which is faced by almost all participants in insurance relations. Because of this, the availability of insurance protection is reduced and this encourages the study of best practices for combating criminal intent.

Keywords: insurance, insurance protection, insurance fraud, law enforcement.

В штатах США вопросы, относящиеся к области гражданского права, регламентируются отдельными законами, а также прецедентными нормами общего права. Единые гражданские кодексы есть только в 6 штатах. Уголовное законодательство состоит из федерального и законодательства штатов. Его нормы предусматривают ответственность в том числе за недобросовестные деяния на страховом рынке.

На рынке США отсутствуют полностью государственные страховые компании или таковые с частичным его присутствием. Как показывает практика, страховщики в США, являясь частными компаниями, ограничены в полномочиях на получение информации в чем-либо отношении. Данное условие касается прежде всего информации, отнесенной к сфере медицины. Вместе с тем страховыми компаниями достаточно широко

используются возможности получения записей с камер наружного наблюдения при условии не отнесения информации к категории персональной или относящейся к сфере безопасности.

Одним из основных направлений правоприменения в области страхового рынка в США является деятельность по приведению осуществляемых на нем операций в соответствие с положениями Закона США о банковской тайне¹. В области страхового рынка она предусматривает контроль за выводом активов страховых компаний (в том числе в другие страны), выявление не соответствующих требованиям указанного закона и организация дальнейшего рассмотрения выявленных фактов. Так, в прошлом году группа подразделений страхового холдинга Swiss Life Holding AG в Лихтенштейне, Люксембурге и Сингапуре заключили с Министерством юстиции США соглашение об отсрочке судебного преследования и выплате в бюджет США более 77 млн долларов США. Страховым компаниям судом вменялось сокрытие от налоговых органов США активов, размещенных в период с 2005 по 2014 гг. в более чем 1 600 офшорных страховых полисах, а также наличие офшорных инвестиционных счетов и получение дохода по ним².

Основным органом государственной власти, организующим и непосредственно осуществляющим указанную деятельность, является Агентство по борьбе с финансовыми преступлениями Министерства финансов США.

Установлены факты неправомерного получения страховых выплат путем обмана о наступлении страхового случая. Так, в декабре 2020 г. состоялось заседание федерального суда в г. Джефферсон-Сити (штат Миссури) в отношении преступного сговора 19 человек, проживающих в штатах Колумбия и Кентукки, получивших в период с июня 2017 г. по июль 2020 г. страховые выплаты на сумму более 1,2 млн долларов США путем предоставления подложных документов о медицинских расходах по результатам получения травм в ДТП. Обвинительное заключение оглашено судом 18 ноября 2020 г., уголовное дело направлено в суд присяжных. Сопровождение дела осуществляли подразделения Министерства юстиции США: Федеральное бюро расследований и Бюро по алкоголю, табаку, огнестрельному оружию и взрывчатым веществам³. Кроме того, имели случаи неправомерного получения страховых выплат более 2 млн долларов

¹ The Bank Secrecy Act (BSA), он же Currency and Foreign Transactions Reporting Act : Закон США № 91-508. Вступил в силу 26 октября 1970 г.

² Пресс-релиз от 14 мая 2021 г. // Официальный сайт Министерства юстиции США. – URL: <https://www.justice.gov/opa/pr/switzerland-s-largest-insurance-company-and-three-subsiadiaries-admit-conspiring-us-taxpayers> (дата обращения: 09.05.2022).

³ Пресс-релиз от 1 декабря 2020 г. // Официальный сайт Министерства юстиции США. – URL: <https://www.justice.gov/usao-wdmo/pr/19-columbia-kc-residents-indicted-12-million-insurance-fraud-conspiracy> (дата обращения: 09.05.2022).

по программам страхования здоровья и жизни военнослужащих начиная с 2012 г. (предусмотрены наказание от 5 до 20 лет лишения свободы, штраф в размере 250 000 долларов США, конфискация имущества и возмещение ущерба)¹, страховки по смерти в 2018 г. члена семьи (убитого в указанных целях; предусмотрены наказание до пожизненного заключения или смертная казнь)², страховки в 2013–2018 гг. по потере дохода и далее ложному банкротству³, после фальсификации показателей урожая в 2012–2020 гг.⁴, за несуществующие медицинские услуги⁵ и т. д.

Выявлены факты незаконного получения страховых премий агентом путем предъявления страховщику в 2015–2020 гг. ложнозаключенных договоров страхования, совмещенного с тайным хищением со счетов потерпевших страховых взносов (предусмотрено тюремное заключение на срок от 2 до 22 лет)⁶.

Отмечаются выявленные случаи незаконного отказа страховых компаний в приеме на работу и привлечении к предпринимательскому сотрудничеству не граждан США. Так, в ходе проведенного силами Министерства юстиции расследования установлен ряд таких случаев, имевших место с 1 июня 2017 г. до 1 августа 2020 г. в страховой компании James A. Scott & Son Inc. (Линчбург, Вирджиния). Ситуация урегулирована в досудебном порядке путем заключения соглашения между Министерством юстиции США и компанией, которая обязалась выплатить государству штраф в размере 9 500 долларов, до 70 000 долларов компенсации пострадавшим, а также обучать своих сотрудников требованиям законодательства США в соответствующей сфере⁷.

¹ Пресс-релиз от 23 октября 2020 г. // Официальный сайт Министерства юстиции США. – URL: <https://www.justice.gov/usao-sdca/pr/us-navy-service-members-sentenced-sweeping-corruption-and-insurance-fraud-scheme> (дата обращения: 09.05.2022).

² Пресс-релиз от 27 октября 2021 г. // Официальный сайт Министерства юстиции США. – URL: <https://www.justice.gov/usao-edny/pr/queens-man-charged-murdering-woman-life-insurance-scheme> (дата обращения: 09.05.2022).

³ Пресс-релиз от 21 мая 2021 г. // Официальный сайт Министерства юстиции США. – URL: <https://www.justice.gov/opa/pr/michigan-insurance-salesman-indicted-tax-and-bankruptcy-fraud> (дата обращения: 09.05.2022).

⁴ Пресс-релиз от 10 сентября 2021 г. // Официальный сайт Министерства юстиции США. – URL: <https://www.justice.gov/usao-edky/pr/former-kentucky-warehouse-owner-former-crop-insurance-agent-sentenced-charges-related> (дата обращения: 09.05.2022).

⁵ Пресс-релиз от 10 декабря 2020 г. // Официальный сайт Министерства юстиции США. – URL: <https://www.justice.gov/usao-ma/pr/natick-psychiatrist-indicted-billing-medicare-and-private-insurance-companies-services> (дата обращения: 09.05.2022).

⁶ Пресс-релиз от 29 апреля 2021 г. // Официальный сайт Министерства юстиции США. – URL: <https://www.justice.gov/usao-wdny/pr/former-insurance-broker-pleads-guilty-defrauding-insurance-companies-and-individual> (дата обращения: 09.05.2022).

⁷ Пресс-релиз от 24 января 2022 г. // Официальный сайт Министерства юстиции США. – URL: <https://www.justice.gov/opa/pr/justice-department-settles-insurance-agency-resolve-immigration-related-discrimination-claims> (дата обращения: 09.05.2022).

Деятельность по надзору за страховыми компаниями, включая отслеживание страхового мошенничества в Канаде и выработку рекомендаций по борьбе с ним, осуществляется основанным правительством страны в 2001 г. Агентством по защите прав потребителей финансовых услуг (The Financial Consumer Agency of Canada, FCAC). В соответствии с положениями Закона Канады от 14 июня 2001 г. No. S. C. 2001. – P. 9, регламентирующего деятельность Агентства, в нем предусмотрен институт уполномоченного (Commissioner). Лица, обладающие указанным статусом, имеют право сбора личной информации в некоторых случаях, однако на практике это применяется далеко не всегда.

Согласно экспертным оценкам¹, основной вид страхового мошенничества в Канаде – недобросовестные действия с автомобильным транспортом и предоставление ложных сведений о страхователе в целях получения выплат. К этой группе относятся действия страховых агентов (продажа несуществующего в общей базе полиса, искажение сведений о клиенте, влекущее отказ в выплате по результатам ДТП), предоставление заведомо ложных сведений о факте и обстоятельствах ДТП, а также непреднамеренное мошенничество со стороны владельцев автотранспорта («unintentional auto insurance fraud»), представляющих при страховании или наступлении страхового случая ошибочные сведения в связи с незнанием отдельных аспектов страхования в Канаде.

В соответствии с положениями статьи 380 Уголовного кодекса Канады (Criminal Code, R. S. C., 1985, P. C–46, действовал до 8 февраля 2022 г.), наказание за мошенничество при автостраховании дифференцировано исходя из суммы ущерба: до двух лет заключения (мошенничество на сумму менее 5 000 долларов), до 14 лет заключения (свыше 5 000 долларов) и от двух лет заключения (ущерб свыше 1 млн долларов).

С учетом территориального устройства Канады уголовные дела по фактам мошенничества рассматриваются судами в провинциях или иных территориях («provincial and territorial (lower) courts»), а в случае более тяжких преступлений – высшими судами в провинциях или иных территориях «provincial and territorial superior courts»). Градация тяжести преступлений в каждом территориальном образовании осуществляется собственными законодательными актами.

Сбор и анализ данных о недобросовестных практиках на страховом рынке Великобритании, а также в ряде случаев выработка путей совершенствования политики противодействия страховому мошенничеству относится к компетенции образованной в 1985 г. Ассоциации британских страховщиков, включающей более 200 организаций.

¹ Car insurance fraud is everyone's problem as rates rise. – URL: <https://www.ratehub.ca/blog/stopping-auto-insurance-fraud-is-left-up-to-consumers/> (дата обращения: 09.05.2022).

В числе первого варианта недобросовестных практик Ассоциация называет мошенничество с фальсификацией результатов ДТП и вводит собственный арго-термин «Crash for Cash» («Авария ради наличных»). При этом обращается внимание, что фальсификация ДТП варьируется в пределах от ДТП «на бумаге» (т. е. в условиях его фактического отсутствия) и до фактического ДТП с привлечением сторонних лиц. На сайте Ассоциации разработана специализированная ссылка «Страховое мошенничество» («Insurance Fraud»), на которой приводятся приемы осуществления «Crash for Cash» злоумышленниками, варианты поведения водителя, нейтрализующие риск стать жертвой мошенничества, а также порядок и адрес направления соответствующей информации в Ассоциацию для обобщения, анализа и принятия мер. В этих целях Ассоциацией сформировано структурное подразделение Бюро по страховому мошенничеству («Insurance Fraud Bureau»). В деятельности по предупреждению неправомерных выплат по результатам ДТП в том числе используются видеозаписи с камер наружного наблюдения.

В качестве второго варианта недобросовестных практик Ассоциация британских страховщиков расценивает махинации брокеров и для этого случая также вводит собственный арго-термин – «Ghost Brokers» («Брокеры-призраки»). К этой категории Ассоциация относит лиц, реализующих необеспеченные ничем услуги автомобильного страхования или поддельные полисы. Также, как и в предыдущем случае, на сайте приводятся информация о предупреждении обмана в указанной области, а также порядок и адрес направления тревожной информации в Ассоциацию.

Материалы по мошенничеству в страховой сфере, как правило, рассматриваются в магистратских судах британской судебной системы. Законодательством Великобритании предусмотрено также, что отдельные вопросы претензионного характера, находящиеся в сфере гражданского законодательства, связанные с осуществлением страховой деятельности, разрешаются в досудебном порядке.

Анализ судебной практики США, Канады и Великобритании показал в достаточной степени эффективный институт правоприменения по делам о страховом мошенничестве. Случаи судебного отказа в наказании на общем фоне немногочисленны и связаны как правило с недостаточно качественным формированием доказательной базы по делу. Данное условие, как представляется, может быть вызвано в том числе и ограничением возможности страховых компаний получить необходимую информацию из государственных органов.

Список литературы

1. *Абрамов В. Ю., Грызенкова Ю. В., Кушелев Ю. Ф. и др.* Постановка и развитие филиальной сети и представительств страховой компании : методическое пособие. – М. : Регламент, 2007.
2. *Абрамов В. Ю., Рыбкин И. В., Григорьева О. Н. и др.* Развитие агентской сети страховой компании : методическое пособие : в 2 кн. – М. : БДЦ-пресс, 2006.
3. *Адамова К. Р., Анненская Н. Е., Бутурлин И. В. и др.* Современные финансовые рынки : учебник. – М. : КноРус, 2021.
4. *Адамчук Н. Г., Азимов Р. С., Белоусова Т. А. и др.* Страхование в условиях цифровой экономики: наука, практика, образование : монография. – Сер. Научная мысль. – М. : Инфра-М, 2022.
5. *Акимов В. А., Антюхов А. А., Арефьева Е. В. и др.* Безопасность России : коллективная монография. – М. : МГОФ «Знание», 2021.
6. *Алгазин А. И., Жуков А. Б.* Защита бизнеса от страхового мошенничества : монография. – М. : Проспект, 2022.
7. *Ахвледиани Ю. Т.* Страхование : учебник. – М. : КноРус, 2022.
8. *Белоусова Т. А., Гудкова В. С., Дюжиков Е. Ф. и др.* Современные проблемы регулирования страховой деятельности : монография. – М. : КноРус, 2019.
9. *Брызгалов Д. В.* Стандарты раскрытия информации страховщиками, страховыми брокерами и агентами, в том числе банками и автодилерами : методическое пособие. – М. : Агентство страховых новостей : Издательский дом «Регламент-Медиа», 2014.
10. *Жилкина М. С.* Страхование мошенничество: правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. – М. : Волтерс Клувер, 2005.
11. *Кириллова Н. В.* Страхование безопасности // Страхование дело. – 2013. – № 8. – С. 49–54.
12. *Ларичев В. Д.* Мошенничество в сфере страхования: предупреждение, выявление, расследование. – М. : ФБК-пресс, 1998.
13. *Современные тенденции совершенствования технологий реализации страховой защиты : монография / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, А. А. Цыганова.* – М., КноРус, 2021.
14. *Финогенова Ю. Ю., Гарбузов А. М.* Противодействие мошенничеству в страховании: российский и зарубежный опыт // Страхование право. – 2017. – № 3. – С. 39–46.
15. *Manes Alfred.* Insurance Crimes // *Crim. L. & Criminology.* – 1944. – Vol. 35. – Issue 1.
16. *Viaene Stijn, Dedene Guido.* Insurance Fraud: Issues and Challenges // *The Geneva Papers on Risk and Insurance.* – 2004. – Vol. 29. – Issue 2.

Раздел XVII. ЭКОФИЛОСОФСКОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ ЭКОНОМИКИ БУДУЩЕГО

«ЭКОНОМИКА СЧАСТЬЯ» В ЗЕРКАЛЕ ЭКОФИЛОСОФИИ

Баркова Элеонора Владиленовна
доктор философских наук, профессор кафедры
истории и философии РЭУ им. Г. В. Плеханова

Создание конкурентоспособной модели экономического развития России связывается с разработкой философско-экономической концепции, методологией которой выступает экофилософия и ее категориальный аппарат в жизнеобеспечивающем измерении. Анализ категории «экономика счастья» открыл основания преодоления прагматических и прикладных односторонне-количественных подходов к счастью. Раскрыты вытекающие из экофилософских принципов коэволюции и гармонизации бытия векторы проектирования экономики счастья как аспекта планетарного бытия субъекта ЭкоМира Земли, открытия возможностей совершенствования его природы и культуры, создания человекообразного пространства экономики.

Ключевые слова: перспективы бытия, экофилософия, человек, общество, природа, культура, экономика счастья.

The creation of a competitive model of Russia's economic development is associated with the development of a philosophical and economic concept, the methodology of which is ecophilosophy and its categorical apparatus in a life-supporting dimension. The analysis of the "economy of happiness" category revealed the grounds for overcoming pragmatic and applied one-sided quantitative approaches to happiness. The vectors of designing the happiness economy as an aspect of the planetary existence of the subject of the EcoWorld of the Earth, opening up opportunities for improving its nature and culture, creating a human-sized space of the economy, arising from the ecophilosophical principles of co-evolution and harmonization of being, are disclosed.

Keywords: perspectives of being, ecophilosophy, man, society, nature, culture, economics of happiness.

Обновление всей архитектоники бытия, происходящее на волне глобальных и локальных трансформаций последнего времени, – свидетельство наступающего нового исторического времени, стремительно и существенно изменяющего все аспекты жизни России. В пространстве этих перемен становится все более очевидным, что будущее нашей страны и всей

мировой цивилизации рождается далеко не только в военных, политических и дипломатических сражениях, но и в борьбе экономических систем и связанных с ними процессов рефлексии и направленности философско-экономических парадигм, их категорий и проблем.

В этой связи в поисках новых подходов к разработке конкурентоспособных, ориентированных на победу в борьбе моделей экономического развития все более востребованным становится решение проблемы, ставшей в последние годы источником односторонности развития и деструкций в ходе модернизации российского социума. Речь – о преодолении подхода к проектированию социально-экономического пространства России на основе развития лишь одной – технико-технологической его составляющей, тогда как главная исходная и целевая «составляющая» – человек, его *счастливая, обеспечивающая основные потребности жизнь – оказалась на периферии внимания исследователей*. Между тем очевидно: без этой «субъективной производительной силы» никакие другие цели и технологии не востребованы. Разрешение противоречия между экоантропологическими и экологическими, т. е. нацеленными на сохранение человека, природы и культуры Земли, с одной стороны, и технико-инструментальными, в т. ч. информационно-технологическими аспектами развития экономики, с другой, становится актуальной задачей науки. Но для разрешения этого противоречия важно сформировать современный философско-экономический категориальный аппарат, в котором центральное место занимают категории, раскрывающие важные для *современного человека* и его жизни свойства современной реальности в связи с философско-мировоззренческими основаниями экономической реальности» [10. – С. 8].

На какой же основе возможно такое исследование, если как направление знания, исследующее систему экономических отношений и лежащих в их основе картин мира, категорий и законов, философия экономики с начала своего теоретического оформления развивалась на основе разных методологических установок, определявших их проблемные поля. В философии экономики, отметим, исследовались не только методологические и мировоззренческие основания знаний об экономике и системах хозяйствования, но и место экономики в мире человека, ее связи с природой, обществом, культурой.

Интересно, что впервые это направление, восходящее к изучению философии хозяйства, было *оформлено именно в Московском коммерческом институте, где Сергей Булгаков читал курс, на базе которого им написана первая «Философия хозяйства»*. Экономика в нем была осмыслена как средство борьбы общества со стихиями природы [5]. Историки философии экономики отмечают, что не было бы преувеличением утверждение, что именно в МКИ для С. Н. Булгакова были созданы условия, позволившие заложить основы этого направления [13].

Позднее опыт развития советской философии экономики, исследуемой уже в контексте социальной философии своей эпохи, закономерно привел в актуализации нового социального заказа, ответ на который – и тоже впервые – был дан в Российском экономическом университете имени Г. В. Плеханова профессором А. И. Самсиным [12], за исследованием которого последовали труды В. А. Канке [7], А. М. Орехова [11], М. М. Скибицкого [15], А. Г. Войтова [6] и многих других исследователей.

Однако XXI в. с развитием его глобальных индустрий и радикальными изменениями пространства экономической жизни сделал востребованными опережающие стратегии, новые проблемы и категории философии экономики, поскольку «возникла настоятельная потребность в новой оценке сущности человека, роли человека и его экономической деятельности в современном мире» [14. – С. 87]. Ответом на этот социальный заказ стал анализ *категории «экономика счастья»*. В последние годы эта категория является предметом оживленных дискуссий как среди экономистов, так и специалистов в области философии экономики и философии культуры.

В отличие от прикладных экономических исследований, фиксирующих на основе разных методик количественные индексы и показатели счастья, которые связываются с возможностями только потребления в показателях ВВП, философско-экономический взгляд открывает основания фундаментального исследования *соизмеримости пространства экономического бытия и жизнедеятельности субъектов* в их связях. Но и в последние десятилетия изучение категории «счастье» проходило в контексте изучения структур *только общества и его подсистем* и потому было ограничено отдельными связями экономики и права, экономики и политики, экономики и морали, экономики и экологии. Таких работ, написанных как с точки зрения экономического либерализма, так и консерватизма, было немало, начиная еще с XIX в.

Сегодня же, в свете глобальных проблем современности, по-видимому, актуализируется значительное расширение этого концептуального пространства и введение в философию экономики категории «счастье» в более широкий контекст: как аспект изучения проблемы *человекоразмерности экономики и жизнеобеспечения планетарного бытия и экономической жизни XXI в.* в целом. При таком взгляде в центр внимания попадают уже не только отдельные классические социально-философские или экономические категории – доход, прибыль, стоимость, правовые и моральные стороны, черты внешнего успеха, вопросы лидерства, а мера выявления уровня счастья для жизни и устойчивого развития всех живущих на Земле людей, всей цивилизации как условия их жизнеобеспечения [3].

Однако в этом случае возникает вопрос о том, как возможна корреляция и взаимная координация современной экономической системы с культурным пространством жизнеобеспечения человека, как и то обстоятель-

ство, что сегодня цели, на которые ориентирована мировая экономическая система, не только не совпадают, но находятся в кричащем противоречии и с идеей жизнесохранения в отдельных регионах, и с возможностью дальнейшего устойчивого развития бытия не только человека и культуры, но и всей природы Земли со всем богатством ее биоразнообразия.

Напомним любопытный факт: еще в 1970-е гг. в экономических и философско-экономических работах было доказано, что даже если ВВП на душу населения в разных странах отличается, то средний уровень счастья в социуме остается прежним. Эта корреляция получила название «парадокса Истерлина», по имени американского ученого-экономиста и демографа Ричарда Истерлина, который впервые его сформулировал в 1974 г. [9]. Более того, многие исследователи отмечают значение для роста индекса счастья наличие как раз не материальных, а культурных и социальных факторов. В частности, эту зависимость продемонстрировал швейцарский экономист Бруно Фрей, подчеркнувший, что именно культурные и социально-нематериальные аспекты жизни индивида даже в большей степени определяют уровень счастья индивида и народа [8].

Исходя из этого, отечественные, как и американские, и европейские экономисты, изучающие проблему экономики счастья, приходят к выводу о необходимости скорректировать и расширить ее концептуальное пространство за счет включения аспектов, раскрывающих особенности менталитета, стиля культуры, истории народа, традиций и обычаев. Между тем сделать это, оставаясь в пространстве традиционной теоретико-экономической, философско-экономической и социально-философской мысли, невозможно. Таким образом, даже при первом приближении при рассмотрении содержательности «счастья» актуализируются исследования одновременно культурологических, социально-философских, философско-антропологических, психологических, исторических аспектов, существенно дополняющих традиционное теоретико-экономическое понимание счастья.

Методологией, на основе которой открываются перспективы такого расширения проблемного поля исследования, с нашей точки зрения, является экофилософия, понятая в широком смысле, не сводимом только к изучению системы «общество – природа» [16]. Экофилософия – направление философского знания, предметом которого является Человек в его жизнесохраняющих связях с ЭкоМиром как своим Домом – космосом, природой, обществом, культурой, которые осваиваются как органические части целостности Бытия, единой Жизни, звеном в универсальной эволюции которой вступает и сам Человек. Поэтому и человек для своей счастливой жизни здесь не «встраивается» в экономику только как ее потребитель или ресурс ее технологической модернизации, а экономическое бытие как часть Жизни выступает лишь одним – хотя и исключительно важным – условием существования, жизнеобеспечения и цивилизованности челове-

ка, показателем уровня его развития, измерением его культуры, прежде всего, нравственно-экономической. С точки зрения экофилософии экономика счастья – показатель адекватности и умения человека связывать свою первую, естественную природу со второй – искусственно им созданной. Исходя из этого, очевидно, что при такой исследовательской оптике акцент смещается с количественно-стоимостных и технологических параметров экономики счастья на аспекты жизнеобразующие, онтологические, на самоценность и переживание полноты бытия, возможности его сохранения и совершенствования.

В таком концептуальном пространстве экономики счастья человек – творец и строитель Жизни, включая «строительство» своей экономической жизни на своей родной Земле. Он – ее универсальный регулятор и одновременно, как часть Жизни, проводник принципов универсальной эволюции – гармонизации бытия, коэволюции, открытой саморазвивающейся целостности. Уже в силу этого человек в этой логике – органическая часть Вселенной, Земли, носитель их энергии и материи – мыслит и строит свою счастливую жизнь в контексте ориентиров на оздоровление себя и своей экономической, нравственной, эстетической жизни [1].

Однако не сталкиваемся ли мы в экофилософском концептуальном пространстве с парадоксальной ситуацией, при которой ключ к пониманию экономики счастья оказывается за пределами пространства самой экономики? В самом деле, в экофилософской парадигме фундаментальная основа, детерминирующая бытие человека счастливого, лежит в толще самой жизни, ее онтологии, и смысл жизни хотя и связан со своими экономическими условиями, но не тождествен им. И в этом она оказывается сходной с пониманием счастья и его оснований, которые были открыты, начиная с учений Эпикура, Эпиктета или Марка Аврелия и до фундаментальных исследований XX в., например, труда польского философа В. Тартаркевича «О счастье и совершенстве человека» [17]. Счастье в этих учениях – не просто удача или радость, а удовлетворение жизнью в целом, высшее благо человека рассматривалось даже без упоминаний меры потребления.

Как показал Эрих Фромм, стремление к связи счастья с экономически понятым потреблением – следствие формирования массовой культуры с ее ориентирами на восприятие жизни в модусе «иметь», а не «быть», при котором «иметь», владеть и быть счастливым оказываются синонимами [18].

Экофилософское видение счастья, а потому и экономики счастья, не впадая в крайность аскетизма, напротив, исходит из того, что человек, смысл жизни которого не сводим к функционированию в экономической системе, развитию адаптивных способностей, освоению технологий деятельности, чувствует себя счастливым, переживая радость самой жизни, а не одного из ее условий, ощущая полноту своего бытия, творчества,

общения на основе включенности в целостность мира и отношения с природой, культурой и обществом. Отсюда – счастье как творчество самой жизни, частью которой является человек, связывается с обретением более крупного масштаба личности и системы координат ее жизнотворчества.

В силу этого проектные основания экономики счастья, открывающиеся в контексте экофилософии, проявляются в том, что:

– во-первых, изменяется общая философско-экономическая картина мира, в пространстве которой интерпретируется экономика счастья: экологический императив и связанные с ним экоантропологические и социально-экологические регулятивы становятся составной частью новой картины мира и методологии ее построения;

– во-вторых, связи человека, экономики, культуры и природы исследуются через опосредующую роль субъекта, благодаря которой экономическая регуляция воздействий на природу направлена не на ее разрушение и бесконтрольное использование, а на жизнесохранение и развитие человека, в т. ч. нравственное и эстетическое;

– в-третьих, человек самоопределяется на основе этики и культуры, иначе говоря, счастье и экономика счастья формируются не на основе прагматизма и утилитаризма, а на основе коэволюционных критериев экоэкономики, или зеленой экономики.

Таким образом, экофилософская концепция экономики счастья открывает путь к преодолению односторонне-потребительского взгляда человека на себя, на экономическую жизнь общества, на природу как источник неограниченных ресурсов, формируя культуру субъекта, сознающего свою роль на Земле, ответственность за жизнь и счастье следующих поколений, за устойчивость развития планетарного бытия, включая ее условие – экономическое бытие.

Список литературы

1. Баркова Э. В. Введение в экофилософию : избр. тр. – Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2021.

2. Баркова Э. В. Целеполагание как форма освоения универсальной эволюции: экофилософский аспект // Социально-гуманитарные знания. – 2019. – № 9. – С. 124–131.

3. Баркова Э. В. Целерациональное мышление и его границы в исследовании философии «зеленой» экономики // Социально-гуманитарные знания. – 2017. – № 10. – С. 50–56.

4. Башорина О. В. Экологизация экономики как фактор развития социального государства : дисс. ... на соиск. канд. экон. наук. – Томск, 2013.

5. Булгаков С. Н. Философия хозяйства / отв. ред. О. Платонов. – М. : Институт русской цивилизации, 2009.

6. *Войтов А. Г.* Проблемы методологии экономической науки. – М. : Дашков и К, 2017.
7. *Канке В. А.* Философия экономической науки : учебное пособие. – М. : Инфра-М, 2007.
8. *Лаврова Н. А.* Экономика счастья // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2012. – № 4 (43). – С. 31–35.
9. *Ларин А. В., Филясов С. В.* Парадокс Истерлина и адаптация в России // Экономический журнал ВШЭ. – 2018. – Т. 22. – № 1. – С. 59–83.
10. *Наумов С. В.* Основы теоретического исследования экономического пространства. – М. : Весь Мир, 2019.
11. *Орехов А. М.* Философия экономики в России: рождение традиции : монография. – М. : Инфра-М, 2017.
12. *Самсин А. И.* Основы философии экономики. – М. : ЮНИТИ, 2003.
13. *Сапов В. В.* URL: <https://predanie.ru/bulgakov-sergey-nikolaevich-protoierey/istoriya-ekonomicheskikh-i-socialnyh-ucheniya/chitat>
14. *Скибицкий М. М.* Философия экономики: подняться с обочины // Вестник Российского Философского Общества. – 2015. – № 1. – С. 85–88.
15. *Скибицкий М. М.* Философия экономики: становление, структура и современные функции // Гуманитарные науки. Вестник финансового университета. – М. : Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – 2012. – № 4 (8). – С. 8–15.
16. Стратегии социально-экономического развития: философско-мировоззренческие и прикладные исследования / отв. науч. ред. Г. И. Колесникова. – М. : АНО ЦЭМИ : Архонт, 2022.
17. *Татаркевич В.* О счастье и совершенстве человека. – М. : Прогресс, 1981.
18. *Фромм Э.* Иметь или быть? – М. : Прогресс, 1990. – URL: <http://www.km.ru/referats/8060127C69A54CACB42C7E91E3C3B099>

ЭКОФИЛОСОФСКИЕ ПРИНЦИПЫ СОЦИАЛЬНОГО ПРОЕКТИРОВАНИЯ ГОРОДСКОГО ПРОСТРАНСТВА

Ивлева Марина Ивановна
кандидат философских наук, доцент кафедры
истории и философии РЭУ им. Г. В. Плеханова

Произведен обзор основных направлений исследований в области экологии городского пространства. Объясняется экофилософский подход к исследованию экологии города, его основные принципы. Осуществляется

сравнительный анализ понятий «экологичный город» и «умный город». Анализируется подход А. Берлента к исследованию факторов, определяющих пространство экологичного города.

Ключевые слова: экологичный город, умный город, городское пространство, антропоность, эстетика, культура.

Annotation: The review of the main directions of research in the field of ecology of urban space is made. The eco-philosophical approach to the study of the ecology of the city, its basic principles are explained. A comparative analysis of the concepts of "eco-friendly city" and "smart city" is carried out. A. Berlyant's approach to the study of factors determining the space of an eco-friendly city is analyzed.

Keywords: ecological city, smart city, city space, anthropicity, aesthetics, culture.

Научно обоснованная стратегия развития городского пространства стала потребностью архитектурной науки уже в первой половине XX в., когда появилась задача объединить экономические, логистические, социальные и культурные функции города. Вскоре стало ясно, что система города должна учитывать еще один важнейший фактор, а именно человека, который в нем живет, работает, потребляет блага и нуждается в рекреации, чья жизнь имеет не только объективную ценность как участника экономических отношений и потребителя, но и ценность субъективную, значимую саму по себе.

Исследования в области городской экологии проводятся в течение длительного времени, и их тематика очень разнообразна. Ученые исследовали вопросы экологии города в целом, а также пространство социальных отношений в этой системе. Видное место в их исследованиях занимают проблемы экологии в городе с точки зрения устойчивого развития, решение которых с ускорением процессов урбанизации требует новых подходов и инструментов [6], проблемы изменения ландшафтов в результате развития городских агломераций, возможности их моделирования в условиях высокой и низкой антропогенного воздействия [8], создание моделей развития городов, в которых ландшафты связаны с экологическим, экономическим и социальным здоровьем населения [11]. Отмечается, что включение экосистемных услуг, имеющих основополагающее значение для благополучия городского населения, в планирование городского пространства имеет важное значение для содействия устойчивому развитию городов [5]. Экосистемные услуги, в свою очередь, исследуются как вклад в благосостояние людей, обеспечиваемый городским пространством, в частности, улучшенное регулирование местного климата, доступ к продовольствию, наличие мест для отдыха и уменьшение проблем со здоровьем, связанных с городской жизнью из-за воздействия чрезмерного шума и

загрязнения воздуха [4]. Особое внимание уделяется изучению городской зеленой инфраструктуры. В связи с ее важностью для здоровья человека и качества окружающей среды делаются выводы о потенциально негативной тенденции в городской плотности, которая может привести к потере двух важных резервуаров городской зеленой инфраструктуры, общественных парков и древесного покрова [9]; исследуются лучшие образцы планирования и управления зеленой инфраструктурой в контексте концепции биокультурного разнообразия.

В исследованиях экологии городского пространства в его неразрывной связи с населяющими город людьми перспективным является экофилософский подход. Экологическая философия – это философия равновесия современного общества, которая предполагает синтез, взаимодействие различных областей человеческого знания. Философское понимание экологии как науки о взаимодействии живых существ между собой и окружающей средой формирует базис, на основе которого может быть построено «общество будущего». Центральным в этом обществе становится вопрос о гармоничном развитии самого человека в социальной структуре общества, о его взаимодействии с внешним миром.

Экофилософская методология исходит из принципов целостности и системности, всеобщей взаимосвязи и согласованности элементов системы, являющихся основополагающими в исследованиях. С точки зрения системности городское пространство представляет собой сложную структуру экономических, социальных, культурных, промышленных и т. д. сфер, которые взаимодействуют друг с другом и взаимно влияют друг на друга. Человеческий фактор пронизывает все эти сферы, при этом человек выступает организатором и регулятором городского пространства, активным участником процессов производства и распределения его результатов, а также потребителем. С точки зрения целостности человек, общество как пространство социально-экономических и культурных процессов, а также природа представляют собой единое целое, устойчивое развитие которого основано на взаимовлиянии и совместном развитии его элементов. Все компоненты городской среды находятся во взаимосвязи друг с другом и влияют друг на друга, изменение одних компонентов ведет к изменениям других. И лишь согласованное взаимодействие компонентов городской среды будет иметь позитивные последствия для человека как участника городского пространства.

С точки зрения подхода экологической философии важным вопросом является то, какая модель города, его культуры и архитектуры может стать экологически оптимальной с точки зрения сохранения человека как субъекта деятельности и мышления в условиях современного информационного общества, раскрытия его творческого и эвристического потенциала.

В проекте экологии городского пространства культура весьма значима, поскольку ориентирована на человеческие ценности, на возвыше-

ние человека при помощи воспитания и образования. Именно эта миссия и ее реализация являются основой и показателем роста общей интеллектуальной культуры, а следовательно, и уровня самосознания и самоопределения личности. В этом качестве она представляет собой человеческое начало в самом человеке, утверждая в человеческом мире высокие ценности истины, добра и красоты.

В процессе проектирования экологически чистого городского пространства города необходимо соблюдать общий уровень культуры, включающий как общую интеллектуальную культуру человека, так и понимание роли ее постоянного совершенствования как условия связи нашей эпохи с историей. Целью этого процесса является расширение масштаба человека как сознательной и ответственной личности, как субъекта культурной деятельности при условии соблюдения экологического императива, сформулированного Н. Н. Моисеевым, который устанавливает масштабы и границы человеческой деятельности для сохранения единства природного и социального [3].

Здесь необходимо отметить разницу между понятиями «умный город» и «экологичный город». Технологичный и функциональный, комфортабельный «умный город» не рассматривает вопросы человеческого счастья населяющих его людей, наслаждения жизнью в этом городе, наличия возможностей для реализации творческой натуры. В свою очередь, в понятие экологичного города эти вопросы включены в обязательном порядке, и здесь следует вспомнить идею, выраженную Яном Гейлом, урбанистическая теория которого обладает высоким философским смыслом, идею о том, что мы формируем города, а они формируют нас, поэтому город должен быть для жизни, для наслаждения жизнью [10].

В отличие от культурных особенностей умного города культура экологически чистого городского пространства ориентирована не только на инновационные решения и творчество, но и на развитие многомерного мира субъекта, развитие его способностей мечтать, творить, быть ближе к природе и другим людям, расти как личность. Это философия, в которой закладываются основы личностного роста и самореализации человека. Городское пространство современного экологичного города представляет собой единство концептуального и культурного пространства и его воплощения в архитектуре, логистике, системе устройства транспорта и пешеходного движения и т. д. В нем человек представляет собой не только набор функций, необходимых и достаточных для его существования и поддержания порядка городской жизни, но обладает всей полнотой бытия.

Поэтому в экологичном городе мы наблюдаем бережное сохранение масштабов бытия человека, внимание к его локальному измерению, как физическому, так и духовному, заботу о природных и культурных памятниках, важных для человека, о сохранении имен тех культурных деятелей, что родились либо жили и творили здесь.

Эти элементы экологичного города очень важны как для сенсорно-интеллектуального развития личности, так и для сохранения бытия его культурного и духовного мира в целом, того традиционного коллективного бессознательного, которое поддерживает существование многомерного мира.

Изучая антропогенные аспекты городской экологии, известный американский специалист в области теоретической эстетики, философии музыки и эстетики окружающей среды Арнольд Берлент приходит к выводу, что при оценке экологичности городского пространства необходимо рассматривать четыре фактора в единстве: это окружающая среда, эстетика, собственно экология и опыт [7]. Отмечая тот факт, что интерес к экологической эстетике стал широко распространенным, он напоминает, что разные культурные традиции и разные условия жизни определяют конкретное понимание того, что означает для той или иной группы содержание опыта, эстетики и понимание окружающей среды в целом. Определяя понятие окружающей среды, Берлент приходит к выводу, что большинство авторов понимают это понятие слишком узко, ограничивая область природных, климатических, погодных изменений. Несомненно, эти изменения в настоящее время носят глобальный характер, и возможности для коммуникации, предоставляемые технологиями информационного общества, ведут к тому, что интерес к состоянию этих изменений является неизменным. Однако понимание окружающей среды обязательно должно дополняться практикой человеческой деятельности, отношением человека к окружающему миру.

В свою очередь, эстетика представляет собой важнейшую человеческую способность – способность к чувственному познанию. Эстетический опыт – это, по сути, чувственное взаимодействие с внешним миром, чувственное восприятие как опыт с точки зрения критерия красоты. Поэтому, с точки зрения Берлента, эстетический интерес к окружающей среде имеет основополагающее значение. А поскольку эстетика окружающей среды неотделима от человеческого опыта, то и она неотделима от интереса к использованию окружающей среды. По словам Берлента, эстетика – это точка, в которой экологические проблемы пересекаются с человеческим опытом и деятельностью, а эстетическое участие – это ценность, которая должна быть включена в экологический дизайн и которая должна направлять реструктуризацию и гуманизацию городского ландшафта.

В эстетике окружающей среды долгое время экологические проблемы не занимали такого видного места, как сейчас. Однако, по мнению Берлента, именно экология может внести решающий вклад в улучшение эстетики окружающей среды как науки, радикально изменив ее понимание. Экологическая перспектива рассматривает окружающую среду как систему взаимодействующих, взаимозависимых факторов, и именно так следует рассматривать окружающую среду с научной точки зрения.

Экологическая перспектива также трансформирует концепцию окружающей среды, которая предстает не как стабильная сумма элементов, а как комплекс частей и организмов, находящихся в довольно неустойчивом равновесии, которое стремится сохранить свою целостность. Постоянство окружающей среды как экосистемы является результатом динамического процесса, включающего множество организмов, объектов, факторов и условий. Поэтому необходимо переосмыслить понятие окружающей среды с точки зрения человека, и вместо того, чтобы рассматривать простую среду, которая окружает человека, будучи внешней для него, понимать это понятие как целостный комплекс, частью которого является человек [1].

Следовательно, основой для понимания окружающей среды, от которой неотделим человек, является его опыт. Самым важным достижением экологии является понимание того, что в отношении человеческих потребностей, человеческого существования и использования объектов нет внешней среды, которая отличалась бы от нас. Мы всегда являемся неотъемлемым элементом этой среды. Необходимо признать, что, отталкиваясь от опыта, мы начинаем с самих себя, с человеческого мира, неотъемлемой частью которого мы являемся, и, изучая окружающую среду, мы не можем объективировать наш опыт и рассматривать окружающую среду независимо от участия человека.

Экофилософская методология позволяет исследовать экологичное городское пространство и возможности его развития таким образом, чтобы учитывалась взаимосвязь и взаимодействие всех его элементов, включая потребности и интересы человека как природного и социального субъекта. В современных условиях цифрового общества, вовлеченности человека в пространство цифровых технологий и несравнимого с предыдущими историческими периодами уровня информационных потоков и коммуникационной активности задача обеспечения гармоничной и естественной среды обитания для человека как природного существа, обеспечения как физиологического, так и психологического здоровья приобретает особое значение: человек, который живет в городской культуре.

Практическая значимость экофилософии в области проектирования экологически чистого городского пространства заключается в том, что исходные установки и принципы экофилософии задают такие векторы градостроительства, строительства зданий и архитектурных сооружений, размещения парков и зеленых насаждений, которые эффективно решают сформулированную проблему [2]. Соответственно, в свете дальнейших исследований необходимо разработать конкретные аспекты экологического городского пространства, которые будут учитывать тенденции существования и развития человека как неотъемлемой части экосистемы природа-общество.

Список литературы

1. Баркова Э. В. Введение в экофилософию. – Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2021.
2. Баркова Э. В. Экофилософская детерминация пространства культуры ноосферного города // Право и практика. – 2021. – № 2. – С. 223–232.
3. Ильинская Н. И. Экологический императив в работах Н. Н. Моисеева // Знание. Понимание. Умение. – 2019. – № 3. – С. 149–154.
4. Balzan M. V. Ecology for the City: Analysing the Role of Green Infrastructure in Creating Liveable Cities // Living Cities, Liveable Spaces. Placemaking & Identity : Materials the Fourth Annual International Conference. – Valletta, 2018:
5. Cortinovis C. & Geneletti D. Ecosystem Services in Urban Plans: What is There, and what is Still Needed for Better Decisions // Land Use Policy. – 2018. – No. 70. – P. 298–312.
6. Elmqvist T., Andersson E., Frantzeskaki N., McPhearson T., Olsson P., Gaffney O., Takeuchi K. & Folke C. Sustainability and Resilience for Transformation in the Urban Century // Nature Sustainability. – 2019. – No. 2 (4). – P. 267–273.
7. Ideas for an Ecological Aesthetics, in Arnold Berleant, Aesthetics Beyond the Arts. – Farnham, UK & Burlington, VT: Ashgate, 2012.
8. Lausch A., Blaschke T., Haase D., Herzog F., Syrbe R.-U., Tischendorf L. & Walz U. Understanding and Quantifying Landscape Structure – A Review on Relevant Process Characteristics, Data Models and Landscape Metrics // Ecological Modelling. – 2015. – No. 295. – P. 31–41.
9. Lin B., Meyers J. & Barnett G. Urban Forestry & Urban Greening. – 2015. – No. 14 (4). – P. 952–958.
10. Stabbs Ph. Jan Gehl – Urban Visionary. – URL: <https://www.environmentshow.com/jan-gehl/> (дата обращения: 07.05.2022).
11. Stokes E. C. & Seto K. C. Characterizing and Measuring Urban Landscapes for Sustainability // Environmental Research Letters. – 2019. – No. 14 (4).

ПРИНЦИП СПРАВЕДЛИВОСТИ В КОНТЕКСТЕ ТЕОРИИ ЗЕЛЕННОЙ ЭКОНОМИКИ

Костин Петр Алексеевич
старший преподаватель кафедры
истории и философии
РЭУ им. Г. В. Плеханова

Принцип справедливости рассматривается в качестве одного из важнейших принципов общественного сознания и общественного бытия. Отмечено особое значение представления о социальной справедливости для общественной психологии нашей страны. Анализируется проблема определения понятия справедливости в современных условиях, обозначены обстоятельства, препятствующие решению этой проблемы. Освещены основные положения концепции зеленой экономики. Формулируется понятийный каркас парадигмы справедливости в рамках концепции зеленой экономики.

Ключевые слова: справедливость, экология, парадигма, общественное сознание, общественная идеология, общественная психология, быденное сознание, зеленая экономика, культура.

The principle of justice is considered as one of the most important principles of social consciousness and social life. The special significance of the concept of social justice in the social psychology of our country is noted. The problem of defining the concept of justice in modern conditions is analyzed, the circumstances that impede the solution of this problem are indicated. The main provisions of the concept of "green economy" are highlighted. The conceptual framework of the paradigm of justice is formulated within the framework of the concept of "green economy".

Keywords: justice, ecology, paradigm, social consciousness, social ideology, social psychology, everyday consciousness, "green economy", culture.

Одним из важнейших идеалов общественного сознания и бытия на протяжении тысячелетий истории человечества является идеал справедливости. Идеал справедливости имеет определяющее значение для обеспечения нормального, эффективного функционирования базисных социальных институтов и устойчивого развития общества и государства [13]. Фундамент современного истолкования сущности справедливости был заложен на Востоке Конфуцием, в Средиземноморье – Аристотелем. Стагирит рассматривал справедливость в качестве высшей добродетели. Философско-онтологическая, бытийственная сторона справедливости рассматривалась, как правило, сходным образом абсолютным большинством

живших позднее авторитетных ученых, мыслителей в трудах, посвященных проблеме справедливости. Следует отметить, что и сегодня аристотелевская философско-онтологическая концепция сущности справедливости не потеряла своей актуальности.

Конкретный смысл, содержательное «наполнение», значение категории «справедливость» на феноменальном уровне, разумеется, относительно изменчивы, зависят от конкретных социально-экономических, социально-политических, социокультурных и иных факторов. Эти факторы оказывают определяющее воздействие на место и значение справедливости в духовном мире народов, их менталитете. Так, проблема справедливости традиционно имеет огромное значение для российского менталитета, духовного мира народа нашей страны. История России свидетельствует о том, что справедливость (прежде всего, социальная справедливость) для наших соотечественников – это одна из важнейших ценностей.

В течение последних двух десятилетий с переменным успехом ведется работа по восстановлению парадигмы справедливости в общественной идеологии и общественной психологии нашей страны. В конце 1980-х и в 1990-е гг. ей был причинен серьезный урон. В ходе информационно-психологической войны, развязанной Западом против нашей Родины, был нанесен ряд ударов по идеалу социальной справедливости в общественном сознании. Несомненно, одной из целей наших врагов было широко распространенное, укорененное в общественной психологии представление о социальной справедливости, как одно из определяющих, доминировавших представлений в сознании народа и в дореволюционный, и в советский периоды истории Отечества.

Период демонстративного, наглого попрания общенародного идеала справедливости, торжества социальной несправедливости в конце 1980-х – 1990-е гг. оказал крайне негативное воздействие на российское общественное сознание и бытие [14]. Предпринимались попытки уничтожить или, по крайней мере, вытеснить на периферию общественного сознания идею социальной справедливости. Идеи социальной несправедливости, хищничества, социальной безответственности [1], безнаказанности за совершенные правонарушения, звериного эгоизма, крайнего индивидуализма [12], антипатриотизма [7] и т. п. определяли формально отсутствовавшую, но в реальности, на деле – существовавшую, крайне агрессивную, радикально эгоистическую идеологию 1990-х гг.

В отечественной социально-гуманитарной науке пока не сформулирован окончательный ответ на вопрос, почему, как и кому во второй половине 1980-х – начале 1990-х гг. удалось навязать нашей стране на целое десятилетие в качестве новой «нормы» в ряде сфер общественной и государственной жизни установку социальной несправедливости и безответственности. Следует отметить, что, несмотря на это, в тяжелейших социально-экономических и социально-политических условиях [6] абсолютно-

му большинству наших сограждан, воспитанных в Советском Союзе, тогда удалось на индивидуальном или групповом уровне сохранить традиционные идеалы, в том числе представление о социальной справедливости. Велика в этом заслуга как сотрудников светских образовательных, воспитательных, культурных организаций [5], так и священнослужителей, представляющих традиционные религии России [10].

Общепризнанного определения понятия справедливости на феноменальном уровне, применительно к истолкованию явлений современной действительности, выработать не удалось. С учетом происходящих сегодня резких, решительных, коренных изменений социально-исторических, социально-экономических, социально-политических, социокультурных и иных обстоятельств, вероятно, такое определение пока сформулировано быть не может. Дискуссии по проблеме определения феномена справедливости на современном этапе исторического развития, вероятно, продолжатся, но даже если это произойдет, то в изменившихся условиях они приобретут намного более острый, полемический, резко антагонистический характер. Антагонизм, враждебность едва ли будут способствовать решению данной проблемы, поскольку ни одна из сторон не примет определение понятия справедливости, навязанное другими участниками. Желательно, чтобы участники дискуссии по проблеме определения понятия справедливости достигли консенсуса. Получение адекватного действительности общепризнанного истолкования понятия справедливости на феноменальном уровне – задача будущего.

Мы полагаем, что даже в сегодняшних обстоятельствах имеется «пространство», в котором стороны, участвующие в дискуссии вокруг определения понятия справедливости, найдут взаимопонимание. Это – экологическое «пространство». Не вызовет возражений тезис о том, что одним из самых важных факторов жизнедеятельности человека, на понимание которого идея справедливости оказывает определяющее влияние уже сегодня, относится экологический фактор.

Влияние идеи справедливости на отношение человека и природы, на экологию в целом, на экологический фактор жизнедеятельности очень велико и, вероятно, будет лишь возрастать, несмотря на то, что проблема справедливости в экологическом контексте, в частности, справедливого отношения к природе, сегодня рассматривается не в первую очередь. Но будущее поставит философско-экологические проблемы [2], безусловно, с большей остротой, чем это происходит ныне, причем мы имеем в виду не только проблемы, которые рассматривают, анализируют, решают относительно узкие специалисты-экологи, но проблемы мировоззренческого плана.

Один из возможных философских ответов на экологический вызов содержит концепция зеленой экономики. У этой концепции имеется значительный философско-экономический, философско-экологический и

футурологический потенциал, вследствие этого она считается одной из наиболее перспективных современных концепций. Категории справедливости, ответственности, долга наряду с другими философскими категориями образуют понятийный фундамент концепции зеленой экономики, зеленого мышления.

Зеленая экономика – сформировавшееся на стыке наук в середине – конце прошлого века направление, представители которого выступают за сокращение отрицательного воздействия деятельности человека на природу, против стремления к экономическому росту любой ценой, за устойчивое развитие в гармонии с природой, сведение к минимуму рисков в результате деятельности человека для окружающей среды. Сторонники концепции зеленой экономики утверждают, что хозяйственно-экономическая деятельность людей должна ориентироваться на естественную среду, от существования которой человечество зависит и частью которой является. Концепция зеленой экономики связана с такими научными дисциплинами, как философия экономики, философия природы и экофилософия [2].

К представителям концепции зеленой экономики относятся Рейчел Карсон (1907–1964), Эрнст Шумахер (1911–1977), Джейн Джекобс (1916–2006), автор учения о «социальной экологии» Мюррей Букчин (1921–2006), Линн Маргулис (1938–2011), Герман Дэйли (род. 1938), разработавший идеи «устойчивого будущего», «экономики устойчивого состояния», Дэннис Медоуз (род. 1942), изучавший «пределы роста» населения, основные угрозы существованию человечества, теоретик «экологической экономики» Роберт Костанца (род. 1950) и многие другие.

Философско-экологический аспект проблемы справедливости рассматривается не только по отношению к настоящему, но и с точки зрения будущего. Футурология изучает проблему справедливости в контексте будущего природы и общества. За рубежом решения проблемы справедливого отношения общества и природы с точки зрения будущего разрабатывались Р. Ароном, Д. Беллом, М. Маклюэном, Л. Мэмфордом, О. Тоффлером и многими другими. Среди отечественных исследователей проблемы справедливого отношения общества и природы в будущем, в частности, ее философско-экономического и философско-экологического аспектов, выделяют И. В. Бестужев-Лада, С. П. Капица, Г. Х. Шахназаров и др. [11].

Интерпретация проблемы справедливости в ее связи с будущим природы и общества, в особенности, экономической сферы жизни общества, зависит от мировоззренческих оснований, порожденных прошлым и настоящим. Имеется широкий спектр подходов к решению проблемы справедливости в связи с будущим природы и общества от футуроагностицизма на одном «полюсе» до марксистской концепции социального прогнозирования на другом «полюсе» [3; 4].

Концепция зеленой экономики – это одна из концепций, в которой роль справедливости может быть очень значительной, определяющей, в

идеале – парадигмальной. На «языке справедливости» могут быть описаны основоположения концепции зеленой экономики, создан ее понятийный каркас. Парадигма справедливости, в идеале, должна определять и пути развития данной концепции.

Можно ли утверждать, что, если это осуществится, то мера устойчивости (и устойчивости развития, в частности) зеленой экономики будет выше, чем мера устойчивости существующей экономической модели? С одной стороны, это представляется верным, поскольку мера относительной неустойчивости современной экономической модели обусловлена, в том числе, тем, что к сегодняшнему дню человечеством накоплен огромный «экологический долг», долг перед природой. Сейчас мы не в состоянии компенсировать природе то, что у нее изъяли, сама же природа пока не может восстанавливаться, компенсировать растущие год от года потери. По мере приближения к установлению справедливого отношения к природе эта проблема начнет решаться.

Зеленая экономика будущего потребует выработать более справедливое отношение, более справедливый подход к природе. Речь идет, прежде всего, об охране природы, о внедрении природо-, энерго-, ресурсосберегающих, природоориентированных технологий, о мерах справедливого поощрения лиц и организаций, участвующих в природоохранных мероприятиях, о справедливости профилактических мер и наказания тех, кто наносит вред природе. Одним из принципов сравнительно справедливого отношения к природе считается принцип использования наилучших из доступных технологий, который нацеливает на сочетание экологической эффективности, экономической и технологической доступности, приемлемости. Разумеется, если не будут приняты серьезные справедливые ограничительные экологические меры, то дальнейшее развитие новых технологий, в принципе, может приводить к стремительному увеличению нагрузки на окружающую среду. Общеизвестно, что ничем не ограниченный научно-технический «прогресс» [8; 9] способствует ускорению процесса деградации природы, в частности, быстрейшему исчерпанию ресурсов, загрязнению природы и пр.

Справедливо по отношению к природе и обществу использовать экономические инструменты экологического регулирования, к которым относятся платежи, сборы за пользование природными ресурсами, налоги, пошлины, инвестиции, «зеленые» кредиты и займы, субсидии, страхование экологических рисков и пр. Формируется особая отрасль зеленой экономики – экологический бизнес, сфера производства экологически чистой продукции и оказания услуг по защите окружающей среды. В конечном счете, зеленая экономика может способствовать повышению качества жизни людей, однако качество жизни будет определяться исходя из иных, чем сегодня, критериев и отнюдь не привычными сегодня способами. Стандарты жизни уже в ближайшем будущем могут существенно

отличаться от стандартов жизни вчерашнего дня. С уверенностью можно сказать, что если концепция зеленой экономики будет реализована в сколь-нибудь заметном масштабе, то едва ли критериями ее устойчивости будут только традиционные показатели (ВВП, ВВП и пр.).

Мы вынуждены согласиться с теми исследователями, которые утверждают, что человечество пока не располагает средствами и инструментами объективной оценки своего возможного зеленого будущего, степени реальной устойчивости развития зеленой экономики. Это может показать только само будущее. Мера устойчивости возможного зеленого общества, если оно будет построено, будет зависеть, в том числе, от меры справедливости, лежащей в его основе. Для того, чтобы определять отношения человека, общества и природы, принцип справедливости должен будет пронизывать все сферы жизни общества (например, в политико-правовой сфере он должен будет оказывать влияние на законотворческую деятельность, сферу применения экологического права, правоохранительную деятельность и т. д.). Устойчивость развития «зеленого общества будущего» с экономической точки зрения будет, вероятно, зависеть от соблюдения принципа справедливости в распределении и потреблении природных ресурсов, материальных благ с учетом обеспечения максимально благоприятных условий для грядущих поколений.

Идеал справедливости должен занять надлежащее, достойное место в концепции зеленой экономики будущего, в проекте возможного перехода в будущем к новым стандартам экологического мышления и хозяйственно-экономической деятельности.

Список литературы

1. Баркова Э. В. Ценность жизни, гуманитарное знание и духовная безопасность // Гуманитарное знание и духовная безопасность : сборник материалов V Международной научно-практической конференции. – Махачкала : АЛЕФ, 2018. – С. 332–339.
2. Баркова Э. В. Стратегии развития экофилософии: к новому гуманитарному прорыву // Право и практика. – 2017. – № 4. – С. 188–197.
3. Ивлева М. И. О спиритуалистической концепции свободы личности // Социально-гуманитарные знания. – 2008. – № 6. – С. 317–323.
4. Ивлева М. И. Спиритуализм и персонализм как два подхода к изучению личности // Социально-гуманитарные знания. – 2008. – № 4. – С. 331–338.
5. Мамедова Н. М. Проблема универсалий в культуре // Научный вестник Московского государственного технического университета гражданской авиации. – 2014. – № 203. – С. 56–61.

6. *Мармазова Т. И.* Философско-политический анализ функций политики сквозь призму цивилизационного дискурса // *Право и практика.* – 2020. – № 1. – С. 179–184.
7. *Новикова Е. Ю., Галухин А. В.* Экономический патриотизм как мировоззрение // *Социально-гуманитарные знания.* – 2020. – № 5. – С. 171–175.
8. *Понизовкина И. Ф.* Будущее цивилизации как проблема XXI века // *Право и практика.* – 2021. – № 2. – С. 241–245.
9. *Понизовкина И. Ф.* Информационная революция: достижения и противоречия в науке // *Социально-гуманитарные знания.* – 2018. – № 9. – С. 26–32.
10. *Савинченко Т. И.* Этические аспекты формирования многоэтнического государства России в процессе территориального расширения // *Российская идентичность: социокультурный контекст : сборник научных статей по итогам Международной научной конференции 15 ноября 2019 г.* – М. : Русайнс, 2019. – С. 200–204.
11. *Самсин А. И., Пономарев М. А.* Философия управления : учебное пособие / под ред. М. Н. Кулапова. – М. : Русайнс, 2017.
12. *Скатурицкая А. В.* Индивидуализм в современном обществе: традиции и перспективы // *Социально-гуманитарные знания.* – 2019. – № 9. – С. 58–64.
13. *Справедливость в современном обществе: традиции, состояние, тенденции* / под общ. ред. А. П. Кошкина, Е. В. Каргаполовой. – М. : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2020.
14. *Яблочкина И. В., Рузанов С. А.* Отечественная история : учебник / под общ. ред. И. В. Яблочкиной. – М. : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2017.

Научное издание

ГЛОБАЛЬНАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ. РАЗВИТИЕ
ИЛИ ДЕГРАДАЦИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ?

Сборник статей
XI Международной научной конференции
«Абалкинские чтения»

17–18 мая 2022 г.

В двух томах

Том 2

Редактор *Е. Ю. Мамонтова*
Оформление обложки *Ю. С. Жигалова*

Подписано в печать 30.09.2022. Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 11,75. Уч.-изд. л. 13,74.

ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова».
117997, Москва, Стремянный пер., 36.