

НАУЧНО-ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР «АКАДЕМИЯ ЕСТЕСТВОЗНАНИЯ»

SCIENTIFIC PUBLISHING CENTER «ACADEMY OF NATURAL HISTORY»

НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ • ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ № 4

SCIENTIFIC REVIEW • ECONOMIC SCIENCES 2022

*Журнал «Научное обозрение.  
Экономические науки»  
зарегистрирован Федеральной службой  
по надзору в сфере связи, информационных  
технологий и массовых коммуникаций.  
Свидетельство ПИ № ФС77-57503  
ISSN 2500-3410*

**Импакт-фактор РИНЦ – 1,117**

*Учредитель, издательство и редакция:  
ООО НИЦ «Академия Естествознания»  
Почтовый адрес: 105037, г. Москва, а/я 47  
Адрес редакции и издателя: 410056, Саратовская  
область, г. Саратов, ул. им. Чапаева В.И., д. 56*

**Founder, publisher and edition:  
LLC SPC Academy of Natural History**

**Post address: 105037, Moscow, p.o. box 47  
Editorial and publisher address: 410056,  
Saratov region, Saratov, V.I. Chapaev Street, 56**

*Подписано в печать 30.12.2022  
Дата выхода номера 31.01.2023  
Формат 60×90 1/8*

*Типография  
ООО НИЦ «Академия Естествознания»,  
410035, Саратовская область,  
г. Саратов, ул. Мамонтовой, д. 5*

**Signed in print 30.12.2022  
Release date 31.01.2023  
Format 60×90 8.1**

**Typography  
LLC SPC «Academy Of Natural History»  
410035, Russia, Saratov region,  
Saratov, 5 Mamontovoi str.**

*Технический редактор Доронкина Е.Н.  
Корректор Галенкина Е.С., Дудкина Н.А.*

*Тираж 1000 экз.  
Распространение по свободной цене  
Заказ НО 2022/4  
© ООО НИЦ «Академия Естествознания»*

Журнал «НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ» выходил с 1894 по 1903 год в издательстве П.П. Сойкина. Главным редактором журнала был Михаил Михайлович Филиппов. В журнале публиковались работы Ленина, Плеханова, Циолковского, Менделеева, Бехтерева, Лесгафта и др.

**Journal «Scientific Review» published from 1894 to 1903. P.P. Soykin was the publisher. Mikhail Filippov was the Editor in Chief. The journal published works of Lenin, Plekhanov, Tsiolkovsky, Mendeleev, Bekhterev, Lesgaft etc.**



**М.М. Филиппов (M.M. Philippov)**

**С 2014 года издание журнала возобновлено  
Академией Естествознания  
From 2014 edition of the journal resumed  
by Academy of Natural History**

**Главный редактор: М.Ю. Ледванов  
Editor in Chief: M.Yu. Ledvanov**

**Редакционная коллегия (Editorial Board)**  
**А.Н. Курзанов (A.N. Kurzanov)**  
**Н.Ю. Стукова (N.Yu. Stukova)**  
**М.Н. Бизенкова (M.N. Bizenkova)**  
**Н.Е. Старчикова (N.E. Starchikova)**  
**Т.В. Шнуровозова (T.V. Shnurovozova)**

---

***НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ • ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ***

***SCIENTIFIC REVIEW • ECONOMIC SCIENCES***

***www.science-education.ru***

***2022 г.***

---



***В журнале представлены научные обзоры,  
статьи проблемного  
и научно-практического характера***

***The issue contains scientific reviews,  
problem and practical scientific articles***

---

## СОДЕРЖАНИЕ

### Экономические науки

#### СТАТЬИ

О РОЛИ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ В УСТОЙЧИВОСТИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНА <i>Акимова И.В., Артюхин В.В., Баландин И.А., Дураков Д.А.</i> .....	5
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ <i>Баева Д.Р.</i> .....	11
ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ <i>Голова Е.Е.</i> .....	17
СОВРЕМЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА: МИРОВАЯ ПРАКТИКА <i>Кольчугина А.С., Езангина И.А.</i> .....	22
САМОАКТУАЛИЗАЦИЯ РАБОТНИКОВ СТАРШЕГО ВОЗРАСТА В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: СОЦИАЛЬНО-ПСИХОЛОГИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ <i>Дубинская А.Н.</i> .....	30
ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО ТУРИЗМА В СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ <i>Огурцова Ю.Н.</i> .....	35
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ, РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ ФУНКЦИОНАЛЬНЫХ СТРАТЕГИЙ УПРАВЛЕНИЯ УЧРЕЖДЕНИЕМ КУЛЬТУРЫ <i>Подкопаев О.А., Тенча М.Д.</i> .....	40

---

## CONTENTS

### **Economic sciences**

#### **ARTICLES**

ON THE ROLE OF THE EDUCATION SYSTEM IN THE SUSTAINABILITY  
OF THE REGION'S DEVELOPMENT

*Akimova I.V., Artyukhin V.V., Balandin I.A., Durakov D.A.* ..... 5

INTERNATIONAL EXPERIENCE IN STUDYING FINANCIAL INCLUSION  
OF RURAL TERRITORIES IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION

*Baetova D.R.* ..... 11

CURRENCY OPERATIONS: CURRENT STATUS AND ACCOUNTING

*Golova E.E.* ..... 17

MODERN INSTRUMENTS OF MONETARY POLICY OF THE STATE:  
WORLD PRACTICE

*Kolchugina A.S., Ezangina I.A.* ..... 22

SELF-ACTUALIZATION OF OLDER WORKERS IN PROFESSIONAL  
ACTIVITIES: SOCIAL AND PSYCHOLOGICAL RATIONALE

*Dubinskaya A.N.* ..... 30

PROMISING DIRECTIONS FOR THE DEVELOPMENT  
OF DOMESTIC TOURISM IN THE SVERDLOVSK REGION

*Ogurtsova Yu.N.* ..... 35

TOPICAL ISSUES OF IMPROVEMENT, DEVELOPMENT  
AND IMPLEMENTATION OF FUNCTIONAL STRATEGIES  
FOR THE MANAGEMENT OF A CULTURAL INSTITUTION

*Podkopaev O.A., Tencha M.D.* ..... 40

СТАТЬИ

УДК 338

**О РОЛИ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ  
В УСТОЙЧИВОСТИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНА**

<sup>1,2</sup>Акимова И.В., <sup>1,2</sup>Артюхин В.В., <sup>1,2</sup>Баландин И.А., <sup>2</sup>Дураков Д.А.

<sup>1</sup>ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет», Пенза,  
e-mail: ulrih@list.ru, scar@sura.ru, da-mc@mail.ru;

<sup>2</sup>ФГБОУ ВО «Московский государственный университет технологий и управления  
имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)» (филиал), Пенза,  
e-mail: den.durakov.02@bk.ru

В данной статье авторы предлагают к рассмотрению актуальную для современного общества проблему – определение роли системы образования в устойчивости развития региона. Целью исследования становится выявление аспектов влияния региональной системы образования на устойчивость развития региона. Объект исследования – устойчивость развития региона, предмет исследования – влияние системы образования на устойчивость регионального развития. Данное исследование начинается с анализа самого понятия «Устойчивое развитие региона», история которого относится к докладу «Наше будущее», опубликованному в 1987 г. комиссией ООН «Брундтланд». В Российской Федерации истоки вопроса находятся в ряде указов, опубликованных в 1994–1996 гг. В «Повестке дня в области устойчивого развития до 2030 года» четвертой целью было указано обеспечение всеохватного и справедливого качественного образования и поощрение возможностей обучения на протяжении всей жизни для всех. Далее было проведено исследование влияния таких факторов, как организации, выполнявшие научные исследования и разработки; численность персонала, занятого научными исследованиями и разработками; внутренние затраты на научные исследования и разработки; разработанные передовые производственные технологии; используемые передовые производственные технологии на устойчивость развития региона; которая была выражена в отношении валового регионального продукта к численности трудоспособного населения. Проведенные расчеты коэффициентов корреляции показали, что наибольшее влияние на устойчивость развития региона оказывают уровень использования передовых производственных технологий и количество организаций, выполняющих научные исследования и разработки. Авторами сделан вывод о важности роли системы высшего образования в устойчивости развития региона. Практическая значимость исследования заключается в выявлении основных аспектов влияния системы образования Пензенского региона на его устойчивое развитие.

**Ключевые слова:** устойчивое развитие, регион, высшее учебное заведение

**ON THE ROLE OF THE EDUCATION SYSTEM IN THE SUSTAINABILITY  
OF THE REGION'S DEVELOPMENT**

<sup>1,2</sup>Akimova I.V., <sup>1,2</sup>Artyukhin V.V., <sup>1,2</sup>Balandin I.A., <sup>2</sup>Durakov D.A.

<sup>1</sup>Penza State University, Penza, e-mail: ulrih@list.ru, scar@sura.ru, da-mc@mail.ru;

<sup>2</sup>K. G. Razumovsky Moscow State University of Technologies and Management, branch, Penza,  
e-mail: den.durakov.02@bk.ru

In this article, the authors propose to consider an urgent problem for modern society – the definition of the role of the education system in the sustainability of the development of the region. The aim of the study is to identify aspects of the influence of the regional education system on the sustainability of the region's development. The object of the study is the sustainability of regional development, the subject of the study is the influence of the education system on the sustainability of regional development. This study begins with an analysis of the very concept of “Sustainable development of the region”, the history of which refers to the report “Our Future”, published in 1987 by the UN Commission “Brundtland”. In the Russian Federation, the origins of the issue are found in a number of decrees published in 1994–1996. In the 2030 Agenda for Sustainable Development, the fourth goal was to ensure inclusive and equitable quality education and promote lifelong learning opportunities for all. Further, a study was conducted on the influence of such factors as organizations that carried out research and development; the number of personnel engaged in research and development; internal costs of research and development; advanced production technologies developed; advanced production technologies used on the sustainability of the region's development; which was expressed in relation to the gross regional product to the number of able-bodied population. The calculations of correlation coefficients have shown that the level of use of advanced production technologies and the number of organizations that have carried out research and development have the greatest impact on the sustainability of the region's development. The authors conclude on the importance of the role of the higher education system in the sustainability of the region's development. The practical significance of the study is to identify the main aspects of the influence of the education system of the Penza region on its sustainable development.

**Keywords:** sustainable development, region, higher education institution

Региональное развитие в частности и общенациональное развитие в целом тесно связаны с использованием потенциальных возможностей системы высшего образования за счет эффективной организации многогранного взаимодействия и взаимовлияния между всеми участниками этого процесса. Данное взаимодействие не пред-

ставляет собой единовременные контакты, а должно быть организовано как долгосрочное и многогранное сотрудничество на всех уровнях. Результатом такого взаимодействия должен стать максимальный вклад университетов в территориальное развитие.

Устойчивое развитие региона является предметом различных исследований уже достаточно давно. Начало берется с доклада «Наше будущее» (1987 г.) комиссией ООН «Брундтланд», где были представлены концептуальные основы решений, принятых в рамках конференции ООН по окружающей среде и развитию в 1992 г. в Рио-де-Жанейро. Под устойчивым развитием понималось развитие, при котором достигается удовлетворение жизненных потребностей ныне живущих людей и для будущих поколений сохраняется возможность удовлетворить его потребности [1]. В Российской Федерации данное понятие получает свое развитие после указа Президента РФ № 236 от 04.02.1994 г. «О государственной стратегии Российской Федерации по охране окружающей среды и обеспечению устойчивого развития» и указа № 440 от 01.04.1996 г. «О концепции перехода Российской Федерации к устойчивому развитию», согласно которым переход к устойчивому развитию должен обеспечить на перспективу сбалансированное решение проблем социально-экономического развития и сохранение благоприятной окружающей среды и природно-ресурсного потенциала, удовлетворение потребностей настоящего и будущих поколений людей [1].

Устойчивое развитие региона, таким образом, выступает актуальной проблемой современной как мировой, так и российской экономики. Также актуальным представляется исследование влияния системы образования на устойчивость регионального развития. Это объясняется тем, что именно региональная система образования учитывает специфику окружающей экономической и социальной системы, ее уникальность, неповторимость, с одной стороны, а с другой стороны, включена в общую систему образования и может учитывать опыт других региональных образовательных систем. Поэтому целью исследования становится определение аспектов влияния региональной системы образования на устойчивость развития региона.

Если анализировать данное понятие «устойчивое развитие» («sustainable development») у различных авторов, таких как Г.В. Гутман, А.А. Мироедов, С.В. Федин, Т.В. Ускова, А.А. Пиковский, И.А. Орлова, то можно отметить следующие тенденции: оптимизация экономических и социальных

благ, долгосрочное и сбалансированное развитие всех общественных сфер, снижение экономической нагрузки на биосферу, повышение качества жизни человека и т.д. [2–4].

При анализе повестки ООН «Повестка дня в области устойчивого развития до 2030 года», которая содержала, как известно, 17 глобальных целей устойчивого развития (<https://sdgs.un.org/ru/goals>), то четвертая цель звучит следующим образом: «Обеспечение всеохватного и справедливого качественного образования и поощрение возможностей обучения на протяжении всей жизни для всех». Поэтому предметом нашего исследования и стала роль системы образования в устойчивости развития региона.

Rabiul Islam, Siwar Chamhuri в своем исследовании указывают, что образовательный процесс, выполняемый на протяжении всей жизни, несомненно, выступает в качестве одного из факторов устойчивости регионального развития [5].

В данном исследовании предполагается рассмотреть влияние, которое оказывает система высшего образования на устойчивость развития региона. Под региональной системой высшего образования предлагается рассматривать совокупность всех учреждений высшего образования (университетов, институтов, академий и т.д.), находящихся на территории региона, которые предлагают широкий спектр образовательных, научно-исследовательских и инновационных и других услуг.

В данном аспекте вуз оказывает свое влияние на регион по следующим направлениям:

– Вуз представляет собой банк интеллектуальных ресурсов.

– Вуз готовит будущих специалистов, которые способны повлиять на устойчивое развитие своего региона и всей страны в целом.

– Вуз – центр академического и инновационного предпринимательства.

– Вуз – источник междисциплинарных знаний, обеспечивающих комплексный подход: экономический, социальный, экологический – к развитию региона.

В работе О.В. Перфильевой [6] рассматриваются три модели взаимодействия вузов с регионами: закрытая модель взаимодействия вуза с регионом; модель влияния национальной политики на процесс взаимодействия вуза с регионом; модель многофункционального и многоуровневого участия вузов в региональном развитии в контексте потребностей региона. Также автор делает вывод, что для обеспечения положительного влияния высшего обра-

зования на устойчивое развитие региона предпочтительной является третья модель многофункционального и многоуровневого участия вузов.

Далее в исследовании предлагается определить показатели, критерии оценки вклада вуза в устойчивое развитие региона.

О.В. Лешуков, Д.Г. Евсеева, А.Д. Громов, Д.П. Платонова [7] предлагают обзор подходов к оценке вклада региональных систем высшего образования в социально-экономическое развитие регионов:

- традиционный подход к оценке экономического влияния (“economicbased” approach);
- навыко-ориентированный подход (“skill-based” approach);
- оценка вклада университета как фасилитатора инновационной деятельности региона.

В качестве оптимального решения авторы предлагают оценивать следующие блоки:

- Вклад в экономическое развитие региона.
- Вклад в развитие человеческого капитала региона.
- Вклад в инновационное развитие региона.

Е.В. Огурцова, О.В. Перфильева, А.А. Фирсова в ряде своих исследований отмечают отсутствие системы оценки вклада вузов в регион. Авторы предлагают свою классификацию возможных показателей Inputs и Outputs, используемых для измерения и оценки вклада университета в инновационное развитие региона [8].

### Материалы и методы исследования

В нашем исследовании была поставлена задача выявить связь между различными параметрами и устойчивостью развития региона на примере Пензенской области. В качестве методов исследования выбраны анализ литературы, методы сравнительного анализа, статистический метод – корреляционный анализ.

### Результаты исследования и их обсуждение

Для определения влияния системы образования в целом на устойчивость развития региона с учетом специфики российского высшего образования нами были выделены следующие параметры:

- Для определения устойчивости развития региона был выбран показатель «отношение валового регионального продукта к численности трудоспособного населения».
- Для определения влияния системы образования были выбраны следующие параметры: 1) организации, выполнявшие научные исследования и разработки; 2) численность персонала, занятого научными исследованиями и разработками; 3) внутренние затраты на научные исследования и разработки; 4) разработанные передовые производственные технологии; 5) используемые передовые производственные технологии.

По результатам статистических исследований, предоставленных Федеральной службой государственной статистики в открытых источниках [9], была составлена табл. 1.

Таблица 1

Показатели

Годы	Y	X1	X2	X3	X4	X5
2011	309,7259797	26	6413	3730,7	4	
2012	341,3406828	24	5927	3987	24	1206
2013	383,0549575	23	5583	4539,5	36	1393
2014	415,2443038	23	5684	3518,5	34	1452
2015	489,0720798	29	5790	3645,2	11	1694
2016	375,6561354	28	4690	3793,6	2	1613
2017	418,0827637	27	4817	5461	2	1727
2018	452,9032117	26	5792	5115,9	10	1857
2019	521,7233232	30	5686	4364,8	5	2002
2020	770,4596875	30	5575	3729,1	17	1929

**Примечание.** Годы – годы исследования (были выбраны данные за последние 10 лет с 2011 по 2020 г.), Y – отношение ВРП к численности трудоспособного населения, X1 – организации, выполнявшие научные исследования и разработки, X2 – численность персонала, занятого научными исследованиями и разработками, X3 – внутренние затраты на научные исследования и разработки, X4 – разработанные передовые производственные технологии, X5 – используемые передовые производственные технологии.

Как временной отрезок были выбраны 10 последних лет – с 2011 по 2020 г. Это объясняется тем, что именно в этот период начинается новое развитие системы российского образования, которое обусловлено переходом на двухуровневую систему высшего образования, увеличением финансирования всех сфер образования, учетом вклада системы образования в научно-исследовательскую деятельность.

Обработку данных решено было выполнить в программной среде R-Studio.

В качестве ограничений методики можно отметить такие факторы, как затруднение в сборе данных именно по высшим учебным заведениям Пензенской области, так как Росстат предоставляет данные

по всем организациям, выполняющим научную деятельность.

Результаты расчетов коэффициентов корреляции представлены ниже (табл. 2).

**Таблица 2**  
Результаты расчетов

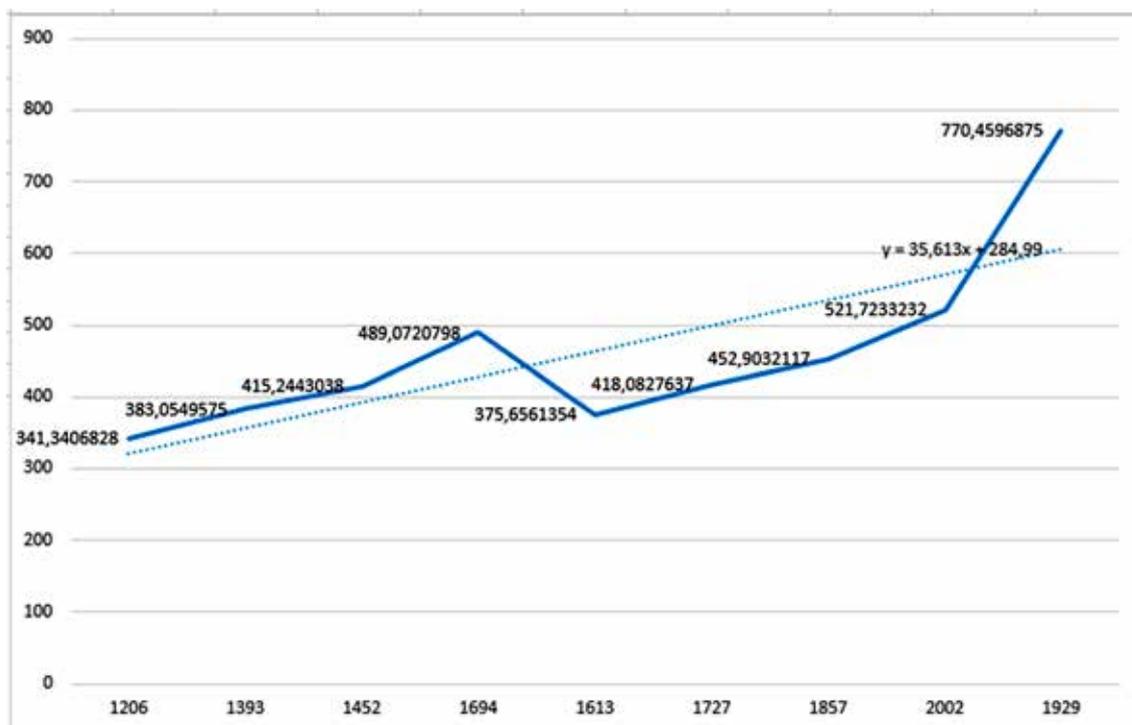
Исследуемая зависимость	Коэффициент корреляции
X1, Y	0,650253
X2, Y	-0,08883
X3, Y	-0,10035
X4, Y	-0,02509
X5, Y	0,698969

```
> cor.test(M$X5,M$Y)

Pearson's product-moment correlation

data: M$X5 and M$Y
t = 2.5859, df = 7, p-value = 0.03616
alternative hypothesis: true correlation is not equal to 0
95 percent confidence interval:
 0.06503868 0.93094550
sample estimates:
 cor
0.6989694
```

*Рис. 1. Результат вычисления в R-Studio  
p-value = 0,03616 < 0,1 – коэффициент корреляции значим на уровне значимости 0,1*



*Рис. 2. Построение графика зависимости X5 и Y*

```
> cor.test(M$X1,M$Y)

Pearson's product-moment correlation

data: M$X1 and M$Y
t = 2.4209, df = 8, p-value = 0.04179
alternative hypothesis: true correlation is not equal to 0
95 percent confidence interval:
 0.03492672 0.90809182
sample estimates:
      cor
0.6502534
```

Рис. 3. Результат вычисления в R-Studio  
*p-value = 0,04179 – коэффициент корреляции значим на уровне значимости 0,1*

Анализ результатов показал следующее: наибольший коэффициент корреляции выявлен между переменными X5 и Y (0,698969), то есть наибольшая связь установлена между переменной «Используемые передовые производственные технологии» и отношением ВРП к численности трудоспособного населения.

Исследуем данную зависимость более подробно, проверим значимость коэффициентов корреляции. Воспользуемся функцией `cor.test`. Получены следующие результаты. На рис. 1 представлены скриншоты расчетов в R-Studio:

Также выполним построение графика зависимости в MS Excel (рис. 2), добавим линию тренда.

Также установлена связь между переменными X1 и Y («Организации, выполнявшие научные исследования и разработки» и отношение ВРП к численности трудоспособного населения) – коэффициент корреляции равен 0,650253. Также исследуем данную зависимость. На рис. 3 представлены скриншоты расчетов в R-Studio.

Таким образом, можно сделать выводы, что наибольшее влияние на устойчивость развития региона оказывают уровень использования передовых производственных технологий и количество организаций, выполнявшие научные исследования и разработки. Подтверждение сделанных нами выводов можно найти в работах различных авторов, таких как А.А. Фирсова, Е.В. Огурцова, О. Лешуков, А. Громов, Д. Платонова, Д. Евсеева и т.д. В своем исследовании Г.Ю. Гагарина, Л.Н. Чайникова, Л.С. Архипова в качестве ключевого показателя устойчивости развития региона предлагают рассматривать величину «ВРП на душу населения» [10].

### Выводы

1. В последние годы отмечается возрастающая роль системы образования в повышении названной устойчивости. Стоит

выделить такие объективные показатели, как опережающее университетское образование, глобализация университетского образования, активная подготовка кадров, говорящие о том, что российские вузы играют важную роль в формировании устойчивости регионов.

2. На примере Пензенского региона была выявлена связь между различными параметрами и устойчивостью развития региона. В качестве временного отрезка взяты 10 последних лет – с 2011 по 2020 г. В результате проведенных расчетов коэффициентов корреляции были сделаны выводы, что наибольшее влияние на устойчивость развития региона оказывают уровень использования передовых производственных технологий (коэффициент корреляции 0,698969) и количество организаций, выполнявших научные исследования и разработки (коэффициент корреляции 0,650253).

Практическая значимость исследования заключается в выявлении основных аспектов влияния системы образования Пензенского региона на его устойчивое развитие, что в дальнейшем позволит интенсифицировать деятельность ведущих вузов в указанных направлениях.

### Список литературы

1. Фирсова А.А., Огурцова Е.В. О подходах к методологии оценки вклада университета в инновационное развитие региона // Известия Саратовского университета. Нов. сер. Серия Экономика. Управление. Право. 2016. № 1. С. 10–16.
2. Ускова Т.В. Управление устойчивым развитием региона: монография. Вологда: ИСЭРТ РАН, 2009. 355 с.
3. Пиковский А.А. Устойчивое развитие и культура. СПб., 2002. 278 с.
4. Антонова М.А. Теоретико-методологические основы изучения устойчивого развития регионов // Общество: политика, экономика, право. 2013. № 4. С. 113–118.
5. Siwar C. et al. Concepts, Approach and Indicators for Sustainable Regional Development. *Advances in Environmental Biology*. 2012. № 6. P. 967–980.
6. Перфильева О.В. Роль вузов в региональном развитии. Методология оценки социально-экономических

эффектов реализации проекта по созданию федеральных университетов в интересах регионов, отраслей, системы образования // Вестник международных организаций: образование, наука, новая экономика. 2010. № 3. С. 11–20.

7. Лешуков О.В., Евсеева Д.Г., Громов А.Д., Платонова Д.П. Оценка вклада региональных систем высшего образования в социально-экономическое развитие регионов России. М.: НИУ ВШЭ, 2017. 31 с.

8. Огурцова Е.В., Перфильева О.В., Фирсова А.А. Показатели оценки вклада университета в инновационное

развитие региона // Университетское управление: практика и анализ. 2017. № 21 (4). С. 53–62. DOI: 10.15826/umpra.2017.04.049.

9. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 09.10.2022).

10. Гагарина Г.Ю., Чайникова Л.Н., Архипова Л.С. Роль анализа устойчивого развития регионов России в стратегическом планировании // Федерализм. 2019. № 4. С. 5–21. DOI: 10.21686/10.21686/2073-1051-2019-4-5-21.

УДК 336

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

**Баева Д.Р.**

*ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет», Омск,  
e-mail: dr.baetova@omgau.org*

Группа Всемирного банка с 2013 года заявляет о необходимости развития финансовой инклюзии как ключевого фактора снижения уровня бедности и улучшения благосостояния общества. Целью данной работы является изучение тематики рассмотрения финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации в опубликованных работах зарубежных исследователей. В статье приведены результаты исследования изученности научным сообществом вопросов, связанных с цифровизацией финансовых услуг, в том числе на сельских территориях за период с 2017 по 2021 год. Проанализированы исследования, результаты которых опубликованы в изданиях, индексируемых в международных (Scopus и Web of Science) наукометрических базах. Показан значительный рост интереса международных исследователей к данной тематике. Проведена группировка и систематизация таких исследований по странам и по степени охвата обозначенной темы (финансовые услуги, финансовая инклюзия, цифровизация финансовых услуг, в том числе на сельских территориях). В результате анализа содержания находящихся в открытом доступе работ проведена систематизация направлений исследований финансовой инклюзии сельских территорий в контексте цифровизации исходя из тематики и аспектов исследования. Вместе с тем в имеющихся научных публикациях мало внимания уделяется вопросам взаимосвязи развития цифровой финансовой инклюзии и устойчивого развития сельских территорий.

**Ключевые слова:** финансовая инклюзия, цифровизация, финансовые услуги, сельские территории

## INTERNATIONAL EXPERIENCE IN STUDYING FINANCIAL INCLUSION OF RURAL TERRITORIES IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION

**Baetova D.R.**

*Omsk State Agrarian University, Omsk, e-mail: dr.baetova@omgau.org*

Since 2013, the World Bank Group has been declaring the need to develop financial inclusion as a key factor in reducing poverty and improving the welfare of society. The purpose of this work is to study the topic of considering the financial inclusion of rural areas in the context of digitalization in the published works of foreign researchers. The article presents the results of a study of the study by the scientific community of issues related to the digitalization of financial services, including in rural areas for the period from 2017 to 2021. Researches are analyzed, the results of which are published in publications indexed by international (Scopus and Web of Science) scientometric databases. A significant increase in the interest of international researchers in this topic is shown. A grouping and systematization of such studies by country and by the degree of coverage of the designated topic (financial services, financial inclusion, digitalization of financial services, including in rural areas) was carried out. As a result of the analysis of the content of publicly available works, the directions of research on the financial inclusion of rural areas in the context of digitalization were systematized based on the topics and aspects of the study. At the same time, in the available scientific publications, little attention is paid to the relationship between the development of digital financial inclusion and the sustainable development of rural areas.

**Keywords:** financial inclusion, digitalization, financial services, rural areas

Доступность финансовых услуг, возможность привлечения финансирования и оптимизация финансовых потоков способствуют развитию экономики. Данный аспект роли финансовой инклюзии отмечается во многих зарубежных исследованиях [1; 2]. Группа Всемирного банка рассматривает развитие финансовой инклюзии как ключевой фактор снижения уровня бедности и улучшения благосостояния общества. Активное использование на сельских территориях бизнесом и населением финансовых услуг чаще рассматривается как источник финансирования дефицита капитала и кассового обслуживания представителей бизнеса. Ускорились процессы цифровизации финансового сек-

тора и перевода части финансовых услуг в цифровое поле, что при разобщенности и недостаточной финансовой инфраструктуры сельских территорий может способствовать развитию финансовой инклюзии. Однако при всей очевидности происходящих процессов многие аспекты нуждаются в дополнительном изучении, результаты которого необходимо учитывать в развитии финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации.

Целью исследования является изучение тематики рассмотрения финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации в опубликованных работах зарубежных исследователей.

### Материал и методы исследования

Исследование осуществлялось в соответствии со следующими этапами: определение критериев и ключевых слов поиска, а также периода публикации; выбор наукометрических баз данных; экспорт публикаций, находящихся в свободном доступе; анализ информации и обсуждение результатов. Область исследований была сфокусирована по статьям, опубликованным в период с 2017 по 2021 год. Поиск публикаций проводился по международным наукометрическим базам Scopus и Web of Science. После получения результатов поиска в обеих базах данных был проведен поиск для исключения двойного счета публикаций. Основным индикатором метода подсчета числа публикаций был избран совокупный объем публикаций. При подсчете исключались публикации авторов этой работы. После подсчета публикаций в наукометрических базах за 2017-2021 годы в разрезе по странам публикаций был проведен содержательный анализ публикаций, находящихся в свободном доступе, для проведения группировки тематики изучения финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации.

### Результаты исследования и их обсуждение

Совокупный объем публикаций в международных наукометрических базах по ключевым словам «финансовая инклюзия» составил 1822 публикации за анализируемый период. Из них 529 публикаций приходится на 2021 год. Представленная на рисунке 1 диаграмма позволяет судить об увеличении интереса исследователей к вопросам

финансовой инклюзии в 2,2 раза. «Цифровым финансовым услугам» и «цифровизации финансовых услуг» без отнесения к территориальному признаку «сельские территории» посвящено меньшее количество публикаций – 621 и 130 соответственно. Однако увеличение роста публикаций за 5 лет составило 4,5 и 4,8 раза.

Сочетание этих ключевых слов в поиске с территориальным признаком «сельские территории» выдало значительно меньший результат: от 29 до 196 публикаций суммарно за 5 лет. Распределение по годам публикаций представлено на рисунке 2.

Наибольшее количество публикаций связано с финансовой инклюзией на сельских территориях (увеличение за анализируемый период составило 1,8 раза). На фоне роста количества публикаций, посвященных цифровой инфраструктуре сельских территорий, снижается количество публикаций, посвященных финансовой инфраструктуре сельских территорий, что обусловлено увеличением роли дистанционного доступа к финансовым услугам. В меньшей степени вызывает интерес у исследователей изучение цифровых финансовых услуг на сельских территориях (от 2 до 10 публикаций в год), что, вероятно, связано с самим фактом наличия цифровых финансовых услуг на сельских территориях.

Распределение публикаций за 2017-2021 годы из международных наукометрических баз по странам публикаций показало высокую активность европейских исследователей (рис. 3). 32% публикаций по финансовой инклюзии опубликовано европейскими исследователями, 27% приходится на США, 22% – на Индию.

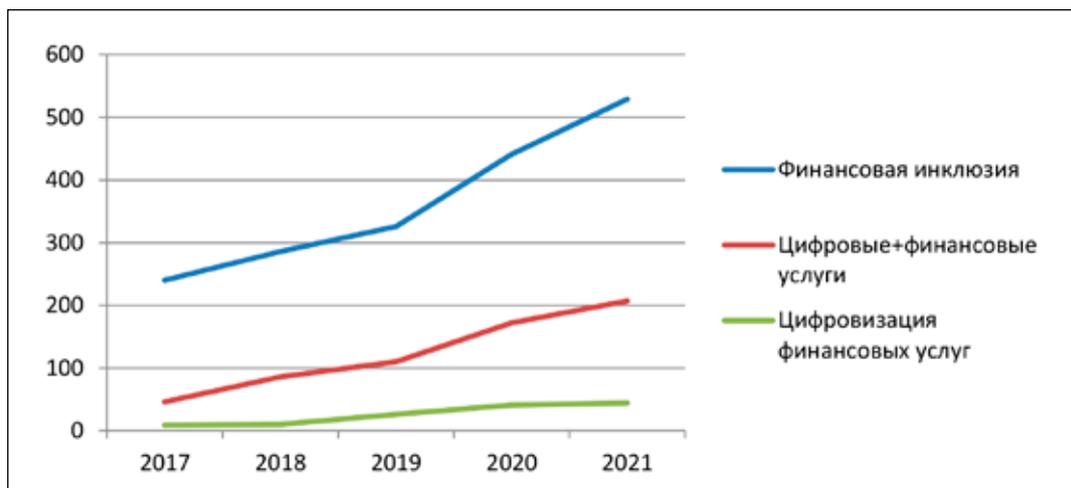


Рис. 1. Количество публикаций в Scopus и/или Web of Science, посвященных финансовой инклюзии и цифровизации финансовых услуг по годам публикаций

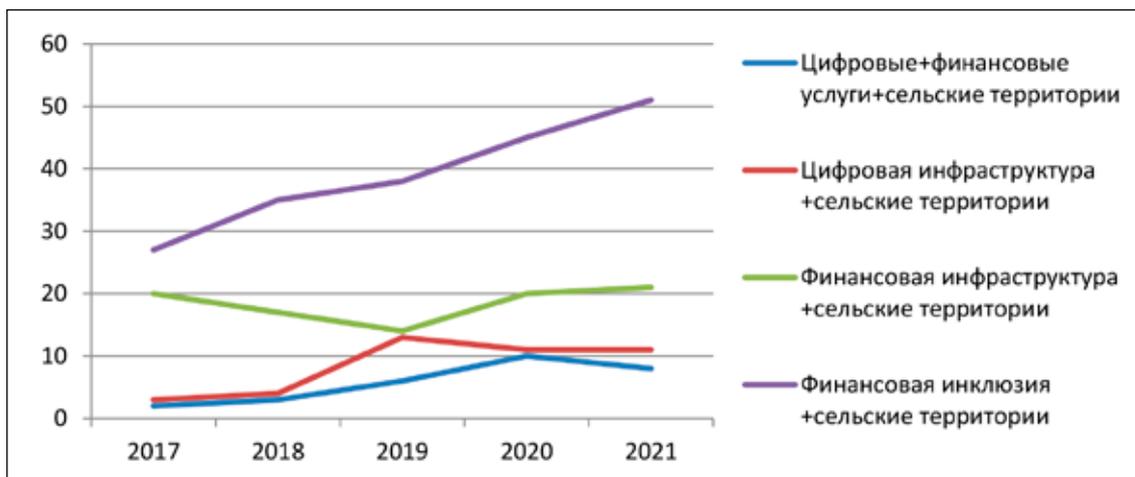


Рис. 2. Количество публикаций в Scopus и/или Web of Science, посвященных финансовой инклюзии и цифровизации финансовых услуг сельских территорий по годам публикаций

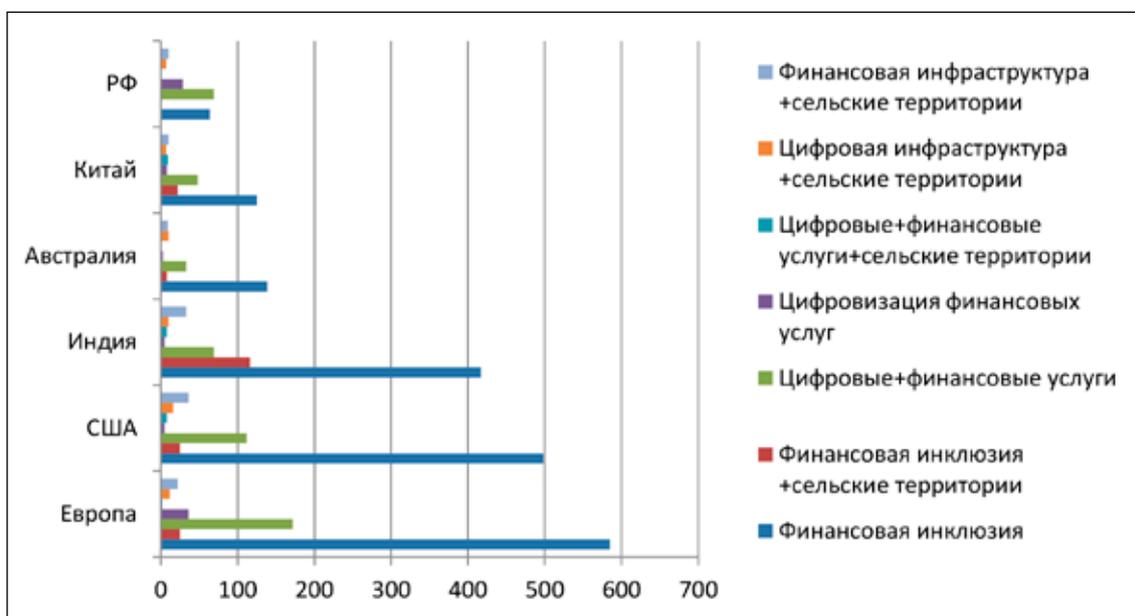


Рис. 3. Количество публикаций в Scopus и/или Web of Science, посвященных финансовой инклюзии и цифровизации финансовых услуг на сельских территориях по странам публикации

Примечательно, что по исследованиям в целом финансовой инклюзии преобладают европейские исследования, а по исследованиям финансовой инклюзии сельских территорий лидирует Индия. Несмотря на кажущуюся поразительность данного факта, это обусловлено следующим обстоятельством: эффекты развития финансовой инклюзии более выражены на сельских территориях и рассматриваются преимущественно относительно бедного населения. Наиболее частым языком публикации является английский. Это связано с тем, что наиболее акту-

альные журналы по этим вопросам публикуются на английском языке. Кроме этого, в большинстве публикаций присутствуют европейские или англоговорящие соавторы.

Примечательно, что, несмотря на значительную долю сельских территорий и сельского населения в РФ, вопросы финансовой инклюзии сельских территорий в публикациях России, по данным международных наукометрических баз, практически не представлены. Только одна российская публикация посвящена цифровым финансовым услугам на сельских территориях.

Направления исследований финансовой инклюзии сельских территорий  
в контексте цифровизации

Направления исследования	Аспекты изучения	Тематика исследований	В том числе	
Сущность финансовой инклюзии	Принятие, включение себя в систему финансовых услуг	финансовое поведение		
	Доступность финансовых услуг	финансовая инфраструктура	новая модель финансовой инклюзии в условиях цифровизации	
		цифровая инфраструктура		
соответствие предложения финансовых услуг потребностям				
Влияние цифровой финансовой инклюзии	Риски финансовой инклюзии	для населения		
		для финансовых учреждений		
	Позитивное влияние	экономический рост		
	Негативное влияние	ловушка бедности		
недостаточная осознанность				
Факторы развития финансовой инклюзии на сельских территориях в условиях цифровизации	Личностные	личностные факторы	образование	
			вид деятельности	
		использование гаджетов	активность онлайн социальных контактов	
	наличие финансовых контактов с другими территориями	денежные переводы трудовых мигрантов		
	Достижения финтех			
	Территориальные	доля теневой экономики	типичное финансовое поведение	
		особенности сельских территорий	разобщенность	
			удаленность	
		увеличение доли несельскохозяйственной деятельности		
		цифровая инфраструктура		
участие государственных и муниципальных органов власти в процессах развития цифровой финансовой инклюзии				

Публикации, находящиеся в свободном доступе, были проанализированы по направлениям исследований. Была предпринята попытка провести некоторую систематизацию исследований для понимания изученности отдельных вопросов развития финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации (табл.).

В контексте понимания сущности финансовой инклюзии исследователи выделяют два аспекта:

– финансовая инклюзия как внутреннее состояние личности, включение себя в систему финансовых услуг; примечательно исследование [3], в котором опрошенные считают финансовые услуги чем-то эксклюзивным даже при активном владении цифровыми навыками, а также исследования, показывающие отсутствие потребности у населения сельских территорий в финансовой инклюзии [4; 5];

– финансовая инклюзия как финансовая доступность, соответственно, её формирование определяется вопросами инфраструктуры и наличия финансовых продуктов и услуг, которые учитывают особенности бизнеса и населения сельских территорий [6].

Большинство публикаций, оценивающих позитивное влияние финансовой инклюзии сельских территорий, посвящены экономическому росту и увеличению рентабельности сельскохозяйственных организаций. С точки зрения инклюзии населения актуальность приобретают исследования, посвященные рискам и негативным последствиям цифровой финансовой инклюзии сельских территорий. Именно сельское население характеризуется недостаточной финансовой грамотностью, что может привести как к банкротству физических лиц (если таковая процедура имеется) или долговой

ловушке [7], так и повышению рисков финансовых учреждений [8; 9]. Имеющиеся публикации свидетельствуют о том, что развитие финансовой инклюзии на сельских территориях является актуальным в контексте развития альтернативной занятости сельского населения.

Содержательный анализ публикаций, имеющихся в свободном доступе, показал, что концепция финансовой инклюзии эволюционировала в условиях цифровизации финансовых услуг, создавая в течение последних лет новую модель финансовой инклюзии, где цифровая инфраструктура и цифровые навыки становятся и неотъемлемым элементом финансовой инклюзии, и необходимым условием её развития. Особенно это актуально для сельских территорий, где цифровизация и повсеместное распространение гаджетов должны создавать условия для финансовой инклюзии.

Значительная часть публикаций посвящена факторам развития финансовой инклюзии. Несомненным фактором развития финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации являются достижения финтеха [10]. Разработки финансовых технологий, с одной стороны, расширяют возможности цифровых каналов продвижения услуг традиционных финансовых учреждений. С другой стороны, финтех как самостоятельное направление финансовой деятельности способствует развитию альтернативных финансовых услуг (краудфандинговые платформы, возможности P2P-платформ и т.д.). Отдельные исследования устанавливают корреляцию между уровнем финансовой инклюзии сельского населения и уровнем образования, видами деятельности, активностью социальных онлайн-контактов и трудовой миграцией [11-13]. Среди особенностей сельских территорий как фактора финансовой инклюзии рассматриваются разобщенность сельских поселений, удаленность от мегаполисов и финансовых центров. Примечательно исследование, в котором устанавливается связь между уровнем финансовой инклюзии и ростом занятости сельского населения в несельскохозяйственной деятельности. В исследованиях утверждается, что на финансовую инклюзию оказывает значительное влияние типичное финансовое поведение: привычка осуществлять займы у неформальных источников, участие в теневой экономике. В исследованиях признается важность политики государственных и муниципальных органов власти в отношении развития финансовой инклюзии.

### Заключение

В данной работе было выявлено, что многочисленные исследования финансовой инклюзии сельских территорий за 2017-2021 годы либо обзорные, либо были сосредоточены на локальных моментах (как, например, влияние доли теневой экономики на финансовую инклюзию). Значительная активность публикаций по финансовой инклюзии, о цифровых финансовых услугах и рост интереса к финансовой инклюзии сельских территорий – явное свидетельство важности этой темы. В условиях развития цифровизации наблюдается снижение интереса к изучению финансовой инфраструктуры сельских территорий и рост публикаций по цифровым финансовым услугам на сельских территориях. Это обусловлено тем, что даже при недостаточной цифровой инфраструктуре наличие мобильного Интернета является минимально необходимым для получения цифровых финансовых услуг. С другой стороны, отсутствие значимых отличий в механизме продвижения и предоставления цифровых финансовых услуг между городом и сельским поселением сокращает круг потенциальных исследователей этого вопроса. Имеющиеся публикации свидетельствуют о том, что развитие финансовой инклюзии на сельских территориях является актуальным в контексте развития альтернативной занятости сельского населения.

Не отражены в имеющихся в свободном доступе исследованиях вопросы влияния финансовой инклюзии сельских территорий на их устойчивое развитие, а также вопросы теоретико-методологического обеспечения. Также в публикациях практически не представлен опыт мероприятий по развитию финансовой инклюзии на сельских территориях. Только в одной публикации утверждается, что широта (охват населения) проведения мероприятий по финансовой инклюзии на сельских территориях оказывает большее влияние, чем глубина транслируемых финансовых знаний и навыков. Таким образом, констатируя актуальность исследований финансовой инклюзии сельских территорий в условиях цифровизации как для других стран, так и для России, видим значительные перспективы дальнейших исследований.

Материалы данной статьи могут оказаться полезными для исследований по финансовой инклюзии, поскольку содержат глобальный взгляд на это направление исследований.

**Список литературы**

1. Milana C., Ashta A. Microfinance and financial inclusion: Challenges and opportunities. Strategic change-briefings in entrepreneurial finance. 2020. Vol. 29 No. 3. P. 257-266.
2. Saha M., Dutta K.D. Nexus of financial inclusion, competition, concentration and financial stability: Cross-country empirical evidenc. Competitiveness Review. 2021. Vol. 31. No. 4. P. 669-692.
3. Kangwa D.; Mwale J. T., Shaikh J.M. The Social Production of Financial Inclusion of Generation Z in Digital Banking Ecosystems. Accounting, Business and Finance Journal. 2021. Vol. 15(3). P. 95-118.
4. Lopez T., Winkler A. The challenge of rural financial inclusion – evidence from microfinance. Applied Economics. 2018. Vol. 50. № 14. P. 1555-1577.
5. Urbano D., Felix C., Aparicio S. Informal institutions and leadership behavior in a developing country: A comparison between rural and urban areas. Journal of Business Research. 2021. Vol. 132. P. 544-556.
6. Pakhnenko O., Rubanov P., Hacar D., Yatsenko V., Vida I. Digitalization of financial services in European countries: Evaluation and comparative analysis. Journal of International Studies. 2021. Vol. 14(2). P. 267-282.
7. Vörös Z., Szabó Z., Kehl D., Kovács O. B., Papp T., Schepp Z. The forms of financial literacy overconfidence and their role in financial well-being. International Journal of Consumer Studies. 2021. No. 4. P. 1292–1308.
8. Mostak M.A., Shirley J.H., Sushanta K.M., Matousek R. Inclusive banking, financial regulation and bank performance: Cross-country evidence. Journal of Banking & Finance. 2021. Vol. 124. P. 246-288.
9. Singh K, Misra M., Yadav J. Corporate social responsibility and financial inclusion: Evaluating the moderating effect of income. Manage Decis Econ. 2021. Vol. 1–12. P. 322-345
10. Takeda A., Ito Y. A review of FinTech research. Technology Management. 2021. Vol. 86. No. 1. P.67–88.
11. Potocki T. Financial capability among low-income households in rural parts of Poland. Argumenta oeconomica. 2019. Vol. 2 (43). P. 85-114.
12. Bayar Y., Gavriletea M. D., Paun D. Impact of mobile phones and internet use on financial inclusion: empirical evidence from the EU post-communist countries. Technological and Economic Development of Economy. 2021. Vol. 27(3). P. 722-741.
13. He J., li Q. Can online social interaction improve the digital finance participation of rural households? China Agricultural Economic Review. 2020. Vol. 12. No. 2. P. 295-313.

УДК 336.025

## ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Голова Е.Е.

*ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»,  
Омск, e-mail: ee.golova@omgau.org*

В условиях санкционного давления на страны мировая экономика претерпевает множество изменений. Попытка США и стран ЕС воздействовать на Россию экономическими и политическими мерами ведет к преобразованиям во всех сферах мировой экономики. Валютные операции осуществляются во всех странах мира, формируя фискальную политику. Интеграция России в мировое сообщество заставляла в свое время активно использовать различные валютные расчеты за услуги, товары. Однако, учитывая нестабильность экономической ситуации, курс валют в настоящее время плавающий, что означает отсутствие фиксированности в курсе рубля. Актуальность темы обуславливается изучением особенностей валютного рынка в новых условиях и необходимости оценки его потенциала. В статье рассмотрено понятие валютного регулирования в России, изучены теоретические основы валютного курса, его структуры, методы анализа курса, а также отражены те изменения, которые произошли в валютном законодательстве в 2022 г. в связи с введением санкций по отношению к России. В статье представлены различные точки зрения к проведению анализа валютного курса. Статья может быть адресована студентам экономических направлений обучения.

**Ключевые слова:** валютные операции, курс, рубль, оценка, прогноз

## CURRENCY OPERATIONS: CURRENT STATUS AND ACCOUNTING

Golova E.E.

*Omsk State Agrarian University named after P.A. Stolypin, Omsk, e-mail: ee.golova@omgau.org*

In the context of sanctions pressure on countries, the world economy is undergoing many changes. The attempt of the USA and EU countries to influence Russia by economic and political measures leads to transformations in all spheres of the world economy. Currency transactions are carried out in all countries of the world, forming the fiscal policy. Russia's integration into the world community forced at one time to actively use various currency payments for services and goods. However, given the instability of the economic situation, the exchange rate is currently floating, which means that the ruble is not fixed. The relevance of the topic is determined by the study of the features of the foreign exchange market in the new conditions and the need to assess its potential. The article discusses the concept of currency regulation in Russia, studies the theoretical foundations of the exchange rate, its structure, methods for analyzing the exchange rate, and also reflects the changes that have occurred in the currency legislation in 2022 in connection with the imposition of sanctions against Russia. The article presents different points of view to the analysis of the exchange rate. The article can be addressed to students of economic areas of study.

**Keywords:** currency transactions, exchange rate, ruble, estimate, forecast

С точки зрения физического лица, валюта представляет собой денежную единицу конкретного государства – платежное средство на его территории. Если же говорить о государственном уровне, то здесь валюта уже превращается в предмет правоотношений, имеющий вид денежного знака (монета, банкнота), валютного счета, вклада. Отношения, возникающие в процессе обращения валюты между юридическими, физическими лицами, представляют собой валютное регулирование, а правоотношения являются одним из главных элементов валютного обязательства.

Актуальность данного вопроса обусловлена необходимостью стабилизации национальной валюты – рубля, контроля за соблюдением прав собственности на валютные активы. Основной целью валютной политики является стабилизация валютного рынка как основного индикатора роста экономики России и ее устойчивости. Оценка современного состояния валютного рынка и совершаемых на нем валютных операций

особенно актуальна в условиях санкционного давления и нуждается в развитии с учетом новых особенностей. В настоящее время особую значимость приобретают вопросы: оценки потенциала валютного рынка России, развития его концептуальных основ, изучение устойчивости финансовой системы и управления валютными рисками, формирование рекомендаций по развитию валютного рынка и выявление его особенностей. Это предопределило выбор темы исследования, что связано с ее научной значимостью и необходимостью последовательного, системного изучения данного вопроса [1].

Изучением вопросов функционирования валютного рынка в современных условиях посвящено множество трудов, среди которых хотелось бы отметить вклад: Н.М. Артемова, О.В. Буториной, Ю.Г. Вешкина, С.Ю. Глазьева, Е.Ю. Грачевой, Б.Ю. Дорофеева, А.В. Емелина, Н.Ю. Ерпылевой, Н.Н. Земцова, Л.Н. Красавиной, Ю.А. Крохиной, В.Ю. Мишиной, В.В. Наумова, Е.В. Покачаловой, А.С. Селивановского, Ю.Л. Смир-

никовой, Г.А. Тосуняна, Г.П. Толстопятенко, Н.И. Химичевой, И.В. Хаменушко, Н.Г. Щеголевой, А.М. Эределевского и др.

Вопрос валютного регулирования валютного рынка является значимой темой исследования и в трудах зарубежных ученых: А. Смита, Д. Белла, Дж. Гэлбрейта, Г. Каселя, Ч. Доу, Г. Киссенджера, К. Менгера, А. Маршалла, У. Ростоу, Д. Рикардо, Ж. Студманна, Э. Тоффлера, К. Шулера и др. [2].

Несмотря на комплексный подход и заинтересованность участников рынка в развитии данного вопроса отмечена недостаточная изученность отдельных аспектов валютного рынка и особенностей его функционирования в современных условиях санкционного давления и геополитической напряженности, что обуславливает необходимость оценки современного состояния валютного рынка.

Цель статьи – изучение теоретических аспектов и особенностей функционирования валютного рынка России, его нормативного регулирования, оценка современного состояния и перспектив дальнейшего развития.

Объект исследования – валютный рынок России и возникающие в процессе его жизнедеятельности валютные операции, их учет, нормативное регулирование.

#### **Материалы и методы исследования**

К сожалению, в настоящее время единого понятия валютной политики не сложилось, существует много авторских трактовок, но общей трактовки нет. В общем смысле валютная политика многим учеными определяется как внешнеэкономическая политика государства, осуществляемая государственными органами в области валютных отношений.

Основными целями валютной политики являются: защита национальной валюты страны и ее поддержка в целях стабильности; обеспечение валютных резервов, а также внешнего и внутреннего баланса страны; система расчетов с другими странами.

Основные элементы валютной политики можно увидеть на рис. 1.

В зависимости от целей валютная политика может быть текущей и долгосрочной. Текущая (оперативная) валютная политика нацелена на повседневное регулирование вопросов регулирования валютного курса, валютных операций. Основная ее задача – эффективное функционирование валютных механизмов и равновесие платежного баланса. Долгосрочная политика является совокупностью мероприятий, направленных на серьезные изменения в виде реформ в валютном законодательстве [3].

Валютная политика регулируется через законодательные акты, которые определяют нормы и взаимодействие между другими государствами на международном уровне. Такое регулирование называется прямым. В настоящее время прямое нормативное регулирование осуществляется Федеральным законом «О валютном государственном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003 г., международными соглашениями РФ и иными нормативными документами. Контроль за валютными операциями в России осуществляет ЦБ РФ и Правительство РФ. В бухгалтерском учете коммерческих организаций учет валютных операций регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное Минфином РФ от 27.11.2006 г. приказ № 154н. Для целей налогообложения прибыли особенности учета доходов, расходов, требований и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, а также имущества в виде валютных ценностей, установлены статьями 271 и 272 НК РФ. Бухгалтерский учет операций с валютой у коммерческих организаций осуществляется на счете 52 «Валютные счета». В 2022 г. в связи со сложной геополитической ситуацией и санкционным давлением в отношении России были введены ограничения, что обусловило определенные особенности ведения бухгалтерского учета [4].

Прежде всего, запрещены операции между резидентами, однако есть исключения, в частности резидент имеет право: осуществлять операции по получению и погашению кредита; вносить и получать деньги, а также исполнять свои обязательства по договорам поручительства. Разрешено осуществлять расчеты в рамках беспрошленной торговли по договорам уступки прав требования. С нерезидентами разрешены операции, но есть ряд условий: все валютные операции проводятся в уполномоченном банке; представление всех документов по операциям в уполномоченный банк, который может в случае необходимости и запроса передать их в органы валютного контроля; все участники внешнеэкономической сделки обязаны репатриировать средства, причитающиеся резиденту. А вот наличные расчеты российские организации имеют право проводить по договорам розничной купли-продажи (нерезидент – физическое лицо); в случае компенсации суммы НДС иностранной компании при вывозе товаров, купленных в РФ.

Валютные операции между резидентами запрещены, и российским организациям запрещено: осуществлять продажу и перевод валюты резиденту, приобретать ее у него, а также использовать ее в расчетах с резидентом.

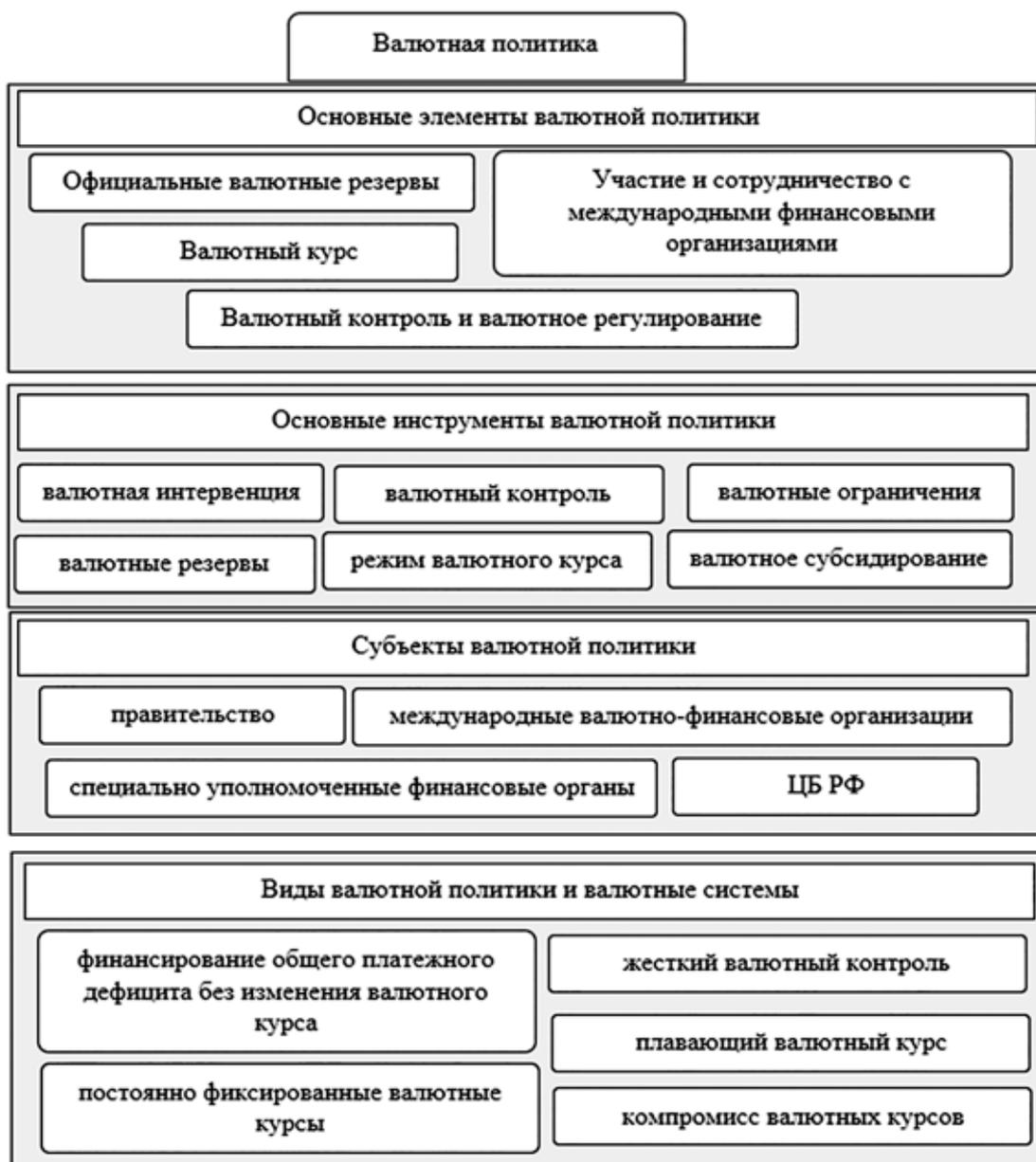


Рис. 1. Структура валютной политики в РФ

С 01.03.2022 г. было запрещено резидентам: выдавать займы нерезидентам; зачислять валюту на свои счета за пределами РФ; осуществлять переводы без открытия счета посредством электронных средств платежа. С 03.05.2022 г. был введен запрет на совершение сделок с юридическими и физическими лицами из «черного списка» (лица, попавшие под санкции Правительства РФ) и с подконтрольными им организациями. С 02.03.2022 г. был введен особый порядок осуществления сделок с иностранными лицами. Необходимо получение специального разрешения для представления кредитных средств и заключения сделок по ценным бумагам, недвижимости.

Помимо запрещающих мер были введены временные ограничения, например, физические лица в период с 09.03.2022 г. по 09.09.2022 г. могли снять со счета не более 10 тыс. долл. Бухгалтеру организации важно знать обо всех ограничениях в отношении валютных операций, поскольку в настоящее время действуют штрафные санкции: в отношении юридических лиц – 75–100% от суммы незаконной операции; в отношении должностных лиц штраф в размере 20000–30000 руб. Если нарушение произойдет повторно, то должностным лицам организации грозит дисквалификация на срок от 6 месяцев до 3 лет.

### Результаты исследования и их обсуждение

Современные условия функционирования валютного рынка и операций, совершаемых на нем, подвержены воздействию не только общих факторов, среди которых: экономические, психологические, нормативные и политические, в настоящее время к ним присоединился очень важный фактор – санкционный (рис. 2). По мнению А.М. Люкшина, современный валютный рынок работает в напряженном режиме и факторы, влияющие на него, порождают экономическую неопределенность [1].

В классическом представлении для анализа валютного рынка используется фундаментальный и технический анализ (рис. 3).

Фундаментальный анализ построен на основе макроэкономических законов изменения цен на валюту как основного товара на валютном рынке. Эта цена называется валютным курсом. Именно поэтому в классическом виде фундаментальный анализ

построен на изучении влияния макроэкономической информации на валютный курс.

Технический анализ предполагает изучение цен в прошлом, что дает возможность прогнозировать цену в будущем, с его помощью определяют, как происходит колебание цен на рынке, что создает предпосылки для прогноза падения или роста валютного курса. Отдельные экономисты считают, что недостатком технического анализа является то, что он не учитывает, почему цена меняется в ту или иную сторону.

Однако отдельные авторы считают, что анализ валютного рынка, сводится лишь к оценке курса, что не совсем верно, поскольку это не дает полного представления о его работе и необходимо учитывать еще и структуру рынка, его участников, объем рынка, валютное регулирование и контроль [5].

Оценку валютного рынка целесообразно начинать с анализа валютного курса национальной валюты (рубля), поскольку это основной и главный индикатор состояния валютного курса.

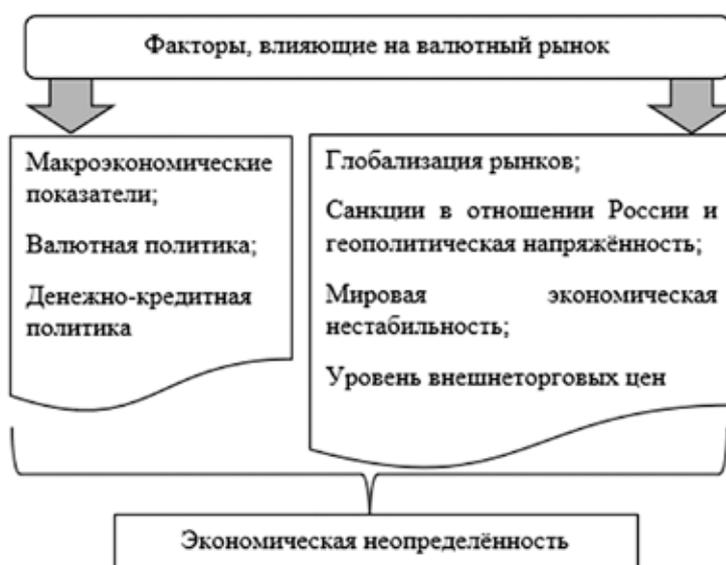


Рис. 2. Влияние современных условий на валютный рынок России [1]

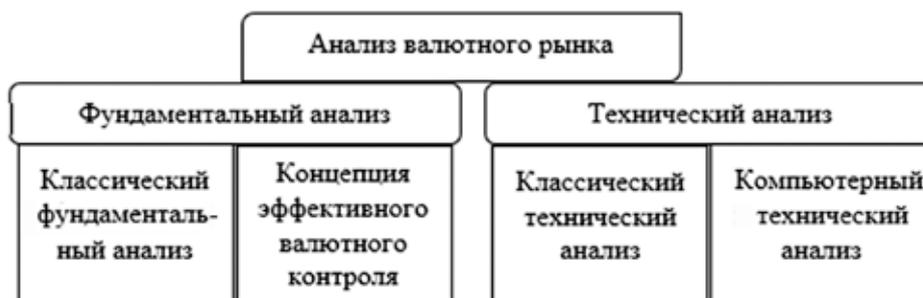


Рис. 3. Методы анализа валютного рынка

Валютный курс рубля формируется под воздействием спроса и предложения и используется в расчетах и разного рода сделках.

По мнению К. Белого [6], проводя фундаментальный анализ валютного курса и операций, необходимо учитывать ряд факторов, среди которых:

1. Геополитический, который обусловлен введением санкций против России, что оказывает негативное влияние на курс рубля.

2. Денежно-кредитная политика США, предполагающая дополнительную эмиссию денежных средств для поддержки экономики, что привело к инфляции. Для нейтрализации этих последствий США предпринимает действия в виде повышения учетной ставки, сокращение объемов выкупа облигаций и т.д.

3. Денежная политика ЦБ РФ, которая тоже предпринимает действия для укрепления национальной валюты, и одно из них – повышение учетной ставки для борьбы с инфляцией. За 2021 г. она повышалась несколько раз в диапазоне 4,25–8,5%. Сдерживать инфляцию пока не удалось, однако это привело к укреплению позиции рубля.

4. Цены на нефть – фактор, который многие аналитики оценивают в непосредственной зависимости рубля и их уровня. Однако другая часть аналитиков считает, что эта корреляция давно перестала быть явной и значимой в фундаментальном анализе.

5. Пандемия – этот фактор, влияющий на курс рубля и многие другие валюты, в последние два года был одним из самых значимых, однако в данный момент этот фактор стал второстепенным. Однако ситуация может измениться, если будут зафиксированы вспышки вируса и введутся новые ограничения, что может привести к снижению темпов производства и, как следствие, к падению спроса на сырье.

6. Макроэкономика, что выражается в том числе в уровне роста ВВП.

Безусловно, в перечисленные факторы различные авторы могут добавлять дополнительные.

### Заключение

Говоря о различных мнениях о техническом анализе валютного курса и операций, связанных с ним, можно сказать, что многие аналитики склоняются к тому, что уровни останутся в районе 80–81,5 руб. за доллар. Существуют и иные мнения: А. Осин, аналитик управления торговых операций на российском фондовом рынке, считает, что доллар будет в 2022 г. в диапазоне 70–85 руб.; С. Якобсен, директор по инвестициям Saxo-Bank, считает, что он будет в районе 65 руб. за доллар и т.д. [7].

В настоящее время отмечается девальвация экономики России, что сопряжено с санкционным давлением и вводимыми ответными мерами ЦБ РФ. Снижается потребность в валюте, и банки все менее охотно осуществляют валютные операции в связи с запретительными тарифами. 16.09.2022 г. ЦБ РФ понизил ключевую ставку до 7,5%. Многие эксперты считают, что при существующих ограничениях может возрасти популярность других валют, стал более привлекательным для инвесторов, например, китайский юань. На московской бирже количество операций с юанем увеличилось в десятки раз, и, как прогнозируют отдельные специалисты, его популярность будет расти, поскольку в отличие от доллара на него нет ограничений [5]. А вот доллар и евро, по мнению специалистов banki.ru, не стоит рассматривать как средство вложений.

Как будет развиваться ситуация в сфере валютных операций, во многом зависит от политической ситуации в мире, и, учитывая, что в настоящее время конфликты в мире не утихают, это означает лишь одно – ограничения в ближайшее время сняты не будут. Как считают специалисты banki.ru, инвесторам можно обратить внимание на рынок российских акций и проанализировать возможность формирования диверсифицированного портфеля из ценных бумаг разных секторов [8].

### Список литературы

1. Люкшин А.М. Развитие валютного рынка России в современных условиях: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Москва, 2019. 24 с.
2. Яковлева М.А. Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля России в условиях цифровой экономики: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Екатеринбург, 2021. 28 с.
3. Овечкин А.П. Валютная политика государства (правовой аспект) // Право и государство: теория и практика. 2017. № 1 (145). С. 81-84.
4. Голова Е.Е., Баранова И.В. Цифровизация налоговых процессов как способ повышения эффективности налоговой системы России // Фундаментальные исследования. 2021. № 4. С. 30–34.
5. Афанасьева Ю. Чем отличается технический анализ от фундаментального и когда его применять // Финанс. 2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.finam.ru/publications/item/chem-otlichaetsya-texnicheskiiy-analiz-ot-fundamentalnogo-i-kogda-ego-primenyat-20210505-13360/> (дата обращения: 19.09.2022).
6. Белый К. Прогноз доллара и рубля на 2022 // Финансовый гений. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://fingeniy.com/prognoz-kursa-rublya-i-dollar-na-2022-god/> (дата обращения: 17.09.2022).
7. Старцев В. Хранить нельзя потратить. Что делать с долларом и евро в России (и выгодно ли сейчас держать в них сбережения) // NGS.ru. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://ngs.ru/text/economics/2022/09/13/71648132/> (дата обращения: 18.09.2022).
8. Какую валюту стоит покупать в 2022 году. Отвечают эксперты // banki.ru. 2022. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10971367> (дата обращения: 18.09.2022).

## СОВРЕМЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА: МИРОВАЯ ПРАКТИКА

**Кольчугина А.С., Езангина И.А.**

*ФГБОУ ВО «Волгоградский государственный технический университет», Волгоград,  
e-mail: albina-kolchugin@mail.ru, ezangirina@rambler.ru*

В статье доказываются актуальность применения классических инструментов воздействия центральных банков на состояние и развитие финансовых рынков (ключевая ставка, купля-продажа активов, изменение сроков предоставления ликвидности, нормативов обязательных резервов и т.п.). Вместе с тем ситуация складывается таким образом, что появление на финансовых рынках новых структурных игроков (прежде всего, FinTech-компаний) обуславливает необходимость новых методов и инструментов регуляторного воздействия. Подчеркивается, что если банк остается, по сути, точкой воспроизводства финансовых инноваций, то FinTech-компания – это акселератор инновационных технологий и устройств. В работе в данном контексте обращено внимание на инвестиционную поддержку со стороны государства, грамотно выстроенную правовую систему, а также гибкую налоговую систему. На сегодняшний день центральные банки как развитых, так и развивающихся стран стремятся активнее и эффективнее применять современные технологии при регулировании денежно-кредитной политики. Правительства стран намерены регулировать с помощью FinTech все сектора рынка: банковскую систему, страховой сектор, коллективные инвестиции и пенсионные накопления, рынок ценных бумаг, микрофинансирование, деятельность рейтинговых агентств, бирж, депозитариев и других участников.

**Ключевые слова:** Центральный банк, денежно-кредитная политика, коммерческий банк, FinTech-компания, ключевая ставка, ликвидность, кибербезопасность, криптовалюта

## MODERN INSTRUMENTS OF MONETARY POLICY OF THE STATE: WORLD PRACTICE

**Kolchugina A.S., Ezangina I.A.**

*Volgograd State Technical University, Volgograd,  
e-mail: albina-kolchugin@mail.ru, ezangirina@rambler.ru*

The article proves the relevance of the use of classical instruments of influence of central banks on the state and development of financial markets (key rate, purchase and sale of assets, changing the timing of liquidity provision, required reserve ratios, etc.). At the same time, the situation is developing in such a way that the emergence of new structural players in the financial markets (primarily FinTech companies) necessitates new methods and tools of regulatory influence. It is emphasized that if the bank remains, in fact, the point of reproduction of financial innovations, then FinTech – the company – is an accelerator of innovative technologies and devices. In the work in this context, attention is paid to investment support from the state, a well-built legal system, as well as a flexible tax system. To date, the Central Banks of both developed and developing countries are striving to more actively and efficiently apply modern technologies in the regulation of monetary policy. With the help of FinTech, the governments of the countries intend to regulate all sectors of the market (the banking system, the insurance sector, collective investments and pension savings, the securities market, microfinance, the activities of rating agencies, stock exchanges, depositories and other participants).

**Keywords:** Central bank, monetary policy, commercial bank, FinTech-company, key rate, liquidity, cybersecurity, crypto currency

Правительства и центральные банки (ЦБ) высокоразвитых государств и государств с формирующимися рынками в ответ на кризисы сталкиваются с необходимостью перманентной стабилизации финансовых рынков. С этой целью разрабатываются и используются различные манипуляции денежно-кредитной, макропруденциальной и бюджетной политики. Манипуляции различаются внутривидовыми особенностями экономики, уровнем развития фондовых рынков и ограничениями макроэкономической политики каждой конкретной страны, методами реализации денежно-кредитной политики современного государства. Традиционные (классические)

инструменты регулирования дополняются новыми, с помощью которых центральный банк (ЦБ) современного государства способен выполнять важнейшую функцию «мегарегулятора финансового рынка». Это касается всеобъемлющего надзора, регулирования и развития всех секторов финансового рынка и его инфраструктур (банковская система, страховой сектор, коллективные инвестиции и пенсионные накопления, рынок ценных бумаг, микрофинансирование, деятельность рейтинговых агентств, бирж, депозитариев и других участников).

Цель исследования – полагаясь на мировой опыт регулирования банковского сектора, доказать, что набор инструментов де-

нежно-кредитной политики современного государства не статичен, а носит перманентно дополняющий характер.

#### **Материалы и методы исследования**

Работа проводилась с использованием общенаучных методов, таких как системный подход, методические оценки, метод сравнения, методы количественного анализа. Источником эмпирических данных стали информационные ресурсы и аналитические обзоры ряда важных платформ (Всемирно-го банка, Snews, Консультант плюс).

#### **Результаты исследования и их обсуждение**

Во всех странах с формирующимися рынками отмечено значительное понижение ключевых ставок, в то же время в развитых странах, чтобы снизить ставку, расширилась или начала использоваться программа закупки активов. И в развитых государствах, и в государствах с формирующимися рынками выданы большие объемы кредитов финансовым институтам, усилилась роль центральных банков как кредиторов последней инстанции. В сфере макропруденциальной политики регуляторы понизили требования к банкам по операциям в разных секторах. В части бюджетной политики правительства создали и реализуют глобальные идеи экономической помощи населению и бизнесу.

В марте 2020 г. ЦБ большого числа развитых государств откликнулись на ситуацию снижением ключевых ставок до 0–0,25% годовых. У некоторых высокоразвитых государств ключевые ставки в начале 2020 г. были в диапазоне 0,75–1,75% годовых, что свидетельствует о понижении центральными банками процента от 0,65 п.п. (Великобритания) до 1,5 п.п. (США, Канада). Ставки ЕЦБ, Банка Японии и национальных банков Швейцарии и Дании в тот момент колебались от нуля до отрицательных показателей. Чтобы сделать денежно-кредитную политику мягче в условиях уменьшенного количества пространства классическими методами, ЦБ отмеченных выше государств возобновили/расширили программы покупки активов. Некоторые ЦБ проводили или начали проводить закупки с установленным целевым показателем по доходностям гособлигаций. При этом ЦБ государств с формирующимися рынками выкупали, как правило, исключительно гособлигации, в то время как в развитых государствах выкупались как государственные, так и муниципальные и корпоративные облигации.

Важной антикризисной мерой в условиях уменьшения активности на межбан-

ковском рынке является предоставление банковскому сектору дополнительных возможностей по привлечению ликвидности. В условиях снижения доверия на рынке, роста спроса на ликвидность, связанного с мотивом предосторожности, и опасений участников рынка относительно возможности привлечь средства в будущем, в том числе на длительные сроки, ЦБ стремились гарантировать доступ к ликвидности для всех финансово устойчивых контрагентов. Как в развитых странах, так и в странах с формирующимися рынками для поддержки ликвидности использовались ранее действовавшие инструменты денежно-кредитной политики – аукционы и операции постоянного действия. При этом ряд ЦБ, управляющих ликвидностью в режиме процентного коридора (Индия, Индонезия, Корея, Мексика, ЮАР), перешли к удовлетворению заявок на аукционах в полном объеме, что способствовало формированию текущего избытка ликвидности. ЦБ Австралии, Канады, Израиля, Бразилии, Чили, Южной Кореи, Турции расширили состав обеспечения по операциям рефинансирования. В ряде стран (Бразилия, Индонезия, Хорватия, Исландия) высвобождению дополнительной ликвидности способствовало снижение нормативов обязательных резервов. Кроме того, многие ЦБ ввели инструменты по предоставлению ликвидности на длительные сроки или увеличили сроки ранее действовавших инструментов. В частности, на сроки до 1 года (за исключением механизмов поддержки кредитования) готовы предоставлять ликвидность регуляторы Индонезии, Новой Зеландии, на срок до 5 лет – Венгрии, Хорватии.

Как дополнение к операциям, проводимым в целях управления ликвидностью, ЦБ запустили программы по займу средств на длительные сроки для поддержки кредитования экономики, в том числе отдельных наиболее пострадавших секторов, а также программы поддержки занятости. Эти программы существенно отличаются по параметрам в зависимости от целей программ и особенностей финансового рынка страны. Так, в развитых странах ЦБ в основном выкупают выпуски ценных бумаг нефинансовых компаний, соответствующих определенным параметрам. В частности, такие программы есть у ФРС США, Банка Англии, ЕЦБ. Другой формой поддержки кредитования нефинансового сектора является предоставление кредитов на длительные сроки по льготным ставкам, при этом от кредитных организаций – получателей средств требуется выполнение

определенных условий. Этими условиями могут быть сохранение на текущем уровне или увеличение портфеля кредитов, предоставленных нефинансовому сектору или его отдельным сегментам. Нарушение условий предоставления средств, как правило, влечет за собой обязанность досрочного погашения кредита или увеличение ставки. У некоторых центральных банков (США, Бразилия) есть программы поддержки занятости, в соответствии с которыми предоставляются специальные льготные кредиты на выплаты заработных плат сотрудникам, которые в противном случае были бы уволены. Как правило, такие программы реализуются при участии правительств, которые частично или полностью берут на себя финансирование и риски по кредитам [1, с. 4].

Кредитный рынок трансформируется каждый день. Новые FinTech-участники выходят на рынок, а традиционные экономические организации учатся «выживать» в условиях нового цифрового мира, осваивают передовые технологии и растущий интерес со стороны потребителя. Стороны приходят к осознанию, что их дальнейшее сотрудничество неизбежно, так как мир не стоит на месте, и им в любом случае придется сотрудничать для развития передовых технологий. Не все складывается гладко в сотрудничестве между отраслями. Банковский сектор и FinTech сталкиваются со следующими проблемами: непонимание достоинств и недостатков друг друга, сложность поиска кандидатов на партнерство, затруднительность ответа на вопрос, сможет ли данное сотрудничество обеспечить нужные для рынка параметры (уровень персонализации, скорость, концептуальность). Серьезная конкуренция исходит от крупных компаний (Google, Amazon, Facebook, Apple, Alibaba и Tencent), которые активно развиваются в сфере FinTech. Современное оборудование сочетает в себе способности быстро обрабатывать и анализировать постоянно растущие объемы данных о потребителях. Новые технологии имеют преимущество в универсальности, результативности и корректности при обработке установленных задач. Можно выделить основные проблемы, стоящие перед финансовыми учреждениями в результате новой конкуренции с FinTech-компаниями (рис. 1).

Основные отличия FinTech-компаний от традиционных банков – инновационный образ мышления, гибкость, ориентированность на клиента, активное развитие цифровых технологий. Большинство традиционных

компаний не обладают такими преимуществами. Минусом FinTech-компаний признается тот факт, что они не всегда способны масштабироваться из-за отсутствия признания торговой марки, авторитета и нехватки капитала [2, с. 55].

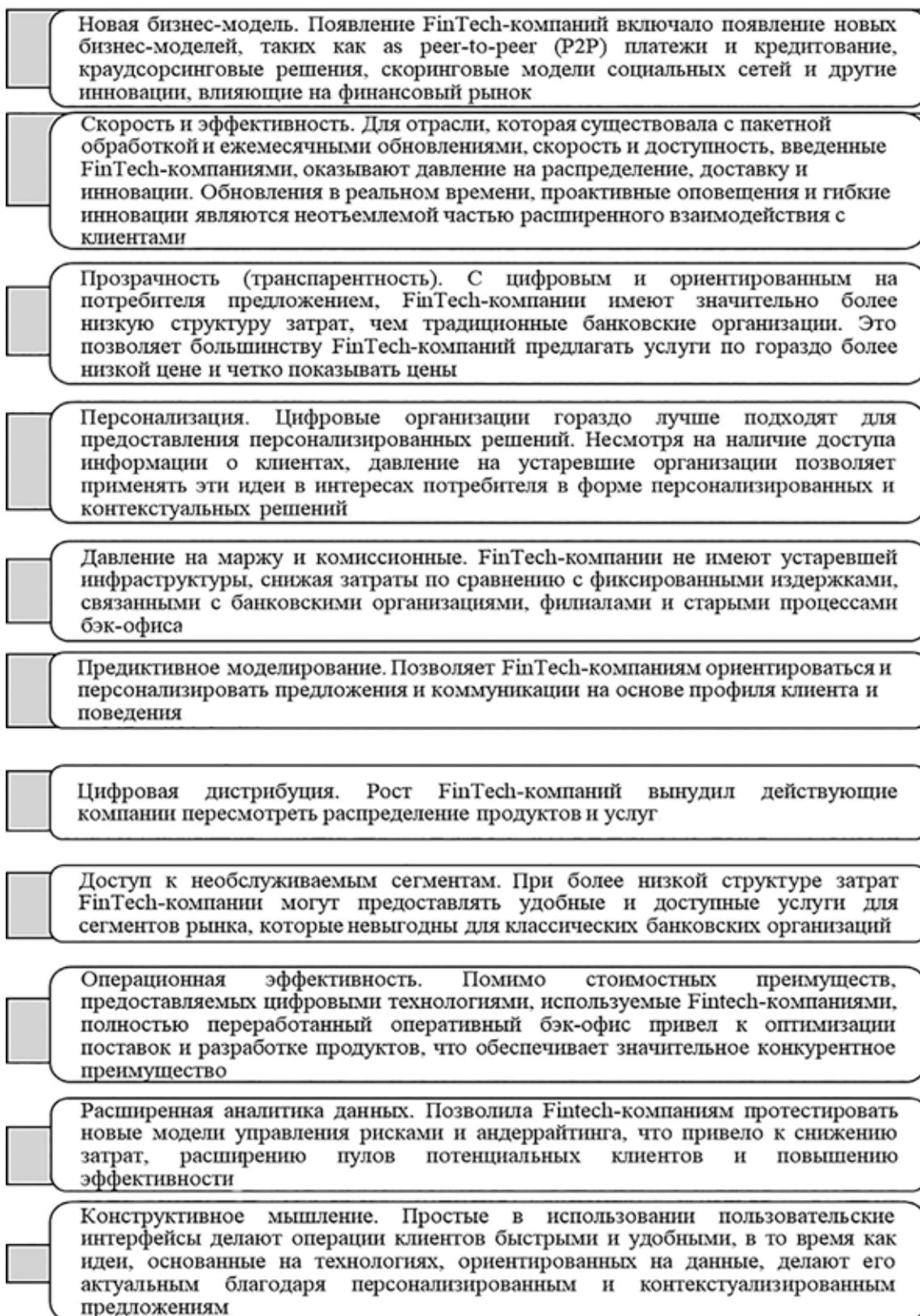
FinTech-компания в основном развиваются в узких направлениях или в сферах, которые плохо развиты традиционными финансовыми организациями. Традиционные экономические компании пользуются объемной клиентской базой и имеют большой капитал, но их техническое обеспечение сильно отстает. Полярность отношений новых и старых компаний меняется от конкуренции к сотрудничеству.

Единого подхода к успешному сотрудничеству не существует, так как участники рынка выбирают из числа различных моделей взаимодействия наиболее подходящие для достижения своих стратегических целей. Многие финансовые организации пытаются стимулировать экономические новшества изнутри организации, но большинство из них работают извне через акселераторы и венчурные фонды.

Стартапы не стоит включать в структуру банковских организаций, потому что это может разорить новые компании. Важно находить взаимодополняющие решения с использованием прогрессивных технологий, а также следует протестировать и поэкспериментировать в поисках релевантности и принятия клиентами.

Выявлена следующая направленность действий, которая способствует улучшению продуктивности FinTech-компаний (рис. 3).

Такие компании, как Google, Amazon, Facebook, Apple, Alibaba и Tencent, являются основными конкурентами FinTech-компаний и банковского сектора в скорости развития и привлечении клиентов. Бигтех-компания выделяют больше внимания использованию заметных объемов данных о клиентах, они используют благосклонность своих потребителей и высокое взаимодействие для введения расширенных финансовых услуг. Данные компании-гиганты крайне эффективны и сделаны на цифровых платформах, и смогли найти методы для понижения операционных затрат. С выходом в свет свежих бизнес-моделей, основанных на применении больших данных, FinTech имеет возможность подорвать стабильность закоренелых денежных посредников и банков. Цифровые данные имеют все шансы обрабатываться с поддержкой алгоритмов искусственного разума, получающих выгоду от современных вычислительных мощностей.



*Рис. 1. Основные проблемы, стоящие перед финансовыми учреждениями в результате новой конкуренции с FinTech-компаниями  
Источник: авторский, по материалам [3, с. 5]*

Традиционные финансовые организации	Риск-менеджмент
	Инфраструктура
	Регулирование
	Доверие потребителя
	Экономия от масштаба
	Имя бренда
	Капитал
FinTech-компании	Маневренность
	Инновационность
	Гибкость
	Впечатление клиента
	Новые продукты
	Обработка данных
	Снижение расходов (стоимости)

Рис. 2. Преимущества традиционных финансовых учреждений и FinTech-компаний  
Источник: авторский, по материалам [3, с. 9]

Упор на гибкость: FinTech-компании могут столкнуться с примерами консерватизма со стороны действующих компаний. Поэтому они должны уделять дополнительное внимание, чтобы традиционные организации не возвращались к прошлым привычкам

Участие руководства: регулярный и своевременный диалог должен быть запланирован с главными спонсорами инноваций и стейкхолдерами, которые стремятся обеспечить поддержку партнерства компании

Проактивные инновации: инновационный процесс должен быть непрерывным, с партнерским инвестированием в потребности клиента

Регулирующая ответственность: FinTech-компании должны постоянно следить за комплаенсом, правилами и лицензионной информацией, которые могут повлиять на сотрудничество

Культурная динамика: FinTech-компании и действующие партнеры должны стремиться к созданию культур, адаптирующихся к изменениям в бизнесе и регулировании. Необходимо проявлять гибкость и готовность слушать обе стороны отношений

Управление рисками: следует проявлять высокую бдительность в отношении данных. Модельные риски и устойчивость бизнеса также должны быть надлежащим образом протестированы.

Масштабируемость финансовых инноваций: определение и устранение технологических препятствий во время подтверждения концепции или экспериментального (пилотного) этапа поможет (быстро) масштабировать инновации. Постоянное наращивание и модернизация цифровых возможностей также имеют решающее значение для поддержания и масштабирования финансовых инноваций в области продуктов и услуг

Контроль управления и менеджмент: управление адаптацией и интеграция услуг требует единого взгляда как со стороны FinTech, так и со стороны традиционных компаний, что требует тесных взаимоотношений между бизнесом и ИТ

Рис. 3. Направленность действий на улучшение продуктивности FinTech-компаний совместно с традиционными финансовыми учреждениями  
Источник: авторский, по материалам [4, с. 17]

FinTech-услуги лучше других оценивают кредитоспособность и улучшают взаимодействие между пользователями и их поставщиками финансовых предложений. FinTech-фирмы предоставляют большую долю банковских займов в США. Активное развитие получил теневого банкинг, что объяснимо увеличением нормативных нагрузок на банки, а также активным внедрением FinTech. FinTech-компании лучше прочих отбирают потребителей своих услуг, используя новейшие статистические модели, которые строятся на основе баз данных, к которым обычные банки не имеют доступа. Цифровые технологии затронули следующие сферы: кредитование, платежные системы, финансовое консультирование, страхование. FinTech владеет потенциалом для уменьшения цены доступности и увеличения финансовой доступности, способен преодолеть информационную асимметрию, которая лежит в основе банковского бизнеса.

FinTech-компании не пользуются устаревшими технологиями и активно применяют новые модели ведения бизнеса, что дает им больший инновационный потенциал, по сравнению с традиционными финансовыми организациями. Платформы P2P-кредитования используют алгоритмы скрининг-анализа заемщиков с использованием большого количества данных и создают из них единый рейтинг. P2P-кредитование быстро растет и занимает лидирующие позиции в развитых странах Запада (США и Великобритании), активно развивается в азиатском направлении (Китае). Краудфандинговые платформы распространены во Франции, Италии и Германии.

Банки и платежные системы Visa и MasterCard по-прежнему преобладают на рынке транзакционных платежей. Вместе с тем популярность приобретают некоммерческие способы перевода денежных средств через системы PayPal, Apple или Google. Стоит отметить, что активно развиваются мобильные платежи в странах Африки, которая становится испытательной площадкой для новых платежных систем.

В цифровых валютах – криптовалютах, методы шифрования регулируют формирование валютных единиц с использованием технологии блокчейн. Технология состоит из общедоступной цифровой базы данных, в которой транзакции могут быть проверены с помощью системы блоков записей децентрализованным способом. Это позволяет передавать значение P2P сети без посредников, для проверки транзакции, при этом большое количество компьютеров последовательно аутентифицирует каждую транзакцию.

У FinTech-компаний весьма выгодное положение на рынке, огромное желание получить гарантии от государства. В зависимости от того, как новые технологии будут внедряться в бизнес, зависит их регулирование и применение государственных гарантий. Главная проблема исходит от полного выхода основных цифровых интернет-компаний гигантов на рынок: Amazon, Apple и Google активно развивают FinTech, но окончательно не укрепили свое присутствие на рынке, имея колоссальный потенциал – доступ к огромному количеству баз данных и контролю веб-интерфейса финансовых услуг. Компания Amazon активно развивает кредитование, его доля на рынке с каждым годом растет, активные продажи финансовых услуг проходят даже через социальные сети.

Следует понимать, что инструментом ценового многообразия предложений на рынке для потребителей выступает банк. Вовлеченность участника-конкурента действующего рынка уменьшает его интерес в финансовых инновациях, но повышает уровень ответственности самого банка. PayPal, Google и Apple – именно эти некредитные организации контролируют и развивают FinTech-новшества в платежных системах. Часто банки находят выгодным ведение политики «входящего потока» денежных средств. Плюсы такой политики заключаются в получении комиссий за обмен, которые выплачивают новые операторы услуг, а сокращение банковских поступлений при покупках возмещается увеличением совокупных транзакций, совершаемых клиентами. Участники рынка склоняются к выбору стратегии сотрудничества с новыми участниками, но иногда принимают решение об их приобретении или ведении конкуренции с ними. При этом реакция действующих институтов будет различаться в зависимости от их специфики.

Чтобы оценить потенциальное влияние FinTech на участников рынка, необходимо определить конкретные аспекты финансовых инноваций, предлагаемых FinTech-компаниями, влияние которых на денежно-кредитную политику и финансовую стабильность можно оценить по отдельности.

Финансовую стабильность можно улучшить с помощью FinTech-инноваций. Системный риск снижается посредством использования краудфандинга и P2P переводов, так как эти новейшие системы не связаны с использованием денег через традиционный механизм мультипликатора. Данные виды операций являются единственным вариантом для учреждений, которые не входят в систему традиционных финансовых

расчетов, хотя это и ограничивает масштабы развития операций. Инструменты рынка FinTech могут улучшить результативность работы финансового рынка. В то же время, FinTech способствует развитию финансового рынка в нескольких аспектах (рис. 4).

Объективно развитие FinTech создает ряд серьезных рисков для финансовой стабильности и механизма денежно-кредитной политики. Новые системы могут иметь скрытые недостатки, не могут быть обнаружены в ходе испытаний, что может привести к финансовым сбоям. Из-за подобных сбоев, когда система не проводит должной проверки каждого потребителя, пользование платежными системами может быть усложнено нежелательными кредитными операциями. Оценивая алгоритмы, пользователи массово могут отказаться от использования современных новшеств, так как будут считать себя и свои средства либо данные недостаточно защищенными. Такие продукты, как незастрахованные депозиты, можно отнести к предметам особой обеспокоенности, так как такой продукт более подвержен мошенничеству.

Кибербезопасность является самой большой проблемой отрасли FinTech. Развитие электронных платформ и переход на электронные записи и учет провоцирует больше случаев кибератак. Кроме того, необходимо создать систему обучения людей финансовой грамотности и в целом увеличить заинтересованность в получении финансового образования. Частные криптовалюты вносят ограничения на исполь-

зование официальных валют и затрудняют мониторинг потоков денежных средств, из-за этого часто возникают проблемы денежно-кредитной политики. Колебания цен на виртуальные валюты и вероятность их обвала из-за потери доверия могут в перспективе нанести ущерб банкам и рынкам как источнику услуг. В то же время существует операционный риск, при котором появляются сбои транзакций, но, несмотря на это, цифровые валюты в прямых транзакциях между пользователями остаются безопасными [6, с. 13].

Современные технологии не всегда используют по назначению, цифровые валюты или криптовалюты злоумышленники могут использовать как способ уклонения от уплаты налогов, проводить незаконные транзакции через офшорные счета и облачные подключения. В этой связи актуальна постоянная работа по контролю и усилению законодательства в части борьбы с отмыванием денежных средств. Можно задать алгоритм майнинга так называемой «финансовой пирамиды», которая будет анонимна, а также продолжит свою работу и после раскрытия мошеннической схемы. Такие действия требуют усиленного наблюдения со стороны органов власти и цифровых платформ, а также совершенствования законодательства в контексте его актуальности действующим реалиям мира FinTech. Наконец, требуется постоянное и регулярное обновление инфраструктуры интернета и телекоммуникаций для использования цифровых услуг.

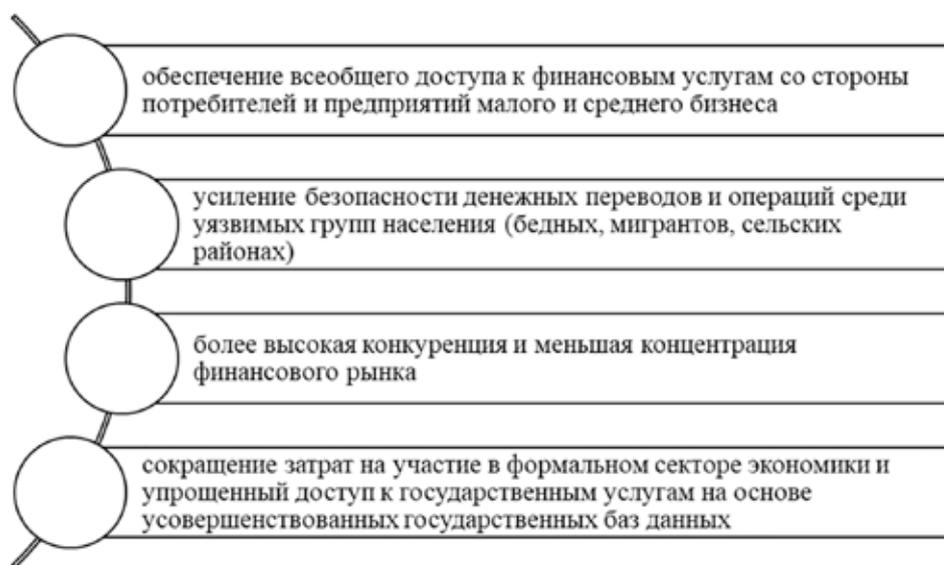


Рис. 4. Направления, которые способствуют эффективной работе финансового рынка через FinTech  
Источник: авторский, по материалам [5, с. 855]

В настоящее время центральные банки мира используют следующие меры по регулированию FinTech-компаний в банковской сфере, которые были рассмотрены выше, а именно: инвестиционная поддержка, грамотно выстроенная правовая система, гибкая налоговая система [7, с. 25].

### Заключение

Финансовые технологии продолжают активно развиваться и внедряться государствами на всех уровнях реализации денежно-кредитной политики. Инновационные подходы показывают свою пользу и эффективность. Центральные банки мира эффективно развивают и поддерживают направления цифровых услуг и платформ, кибербезопасности и рынка криптовалют.

### Список литературы

1. Bernanke B. (2016). What Tools does the fed Have Left? The Brookings Institution. Washington. DC. ПОЛИТИКИ. [Электронный ресурс] URL: [www.brookings.edu/blogs/](http://www.brookings.edu/blogs/ben-bernanke/posts/2016/03/18-negativeinterest-rates)

[ben-bernanke/posts/2016/03/18-negativeinterest-rates](http://www.brookings.edu/blogs/ben-bernanke/posts/2016/03/18-negativeinterest-rates). (дата обращения: 11.10.2022).

2. Езангина И.А., Попова С.С., Басалдук А.С., Голенищева Е.А. Развитие рынка финансовых технологий России: роль центрального банка // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2019. № 3–2. С. 58–66.

3. Доклад Всемирного банка «Цифровые дивиденды» (World Bank.«Digital Dividends»). [Электронный ресурс]. URL: [www.worldbank.org/en/publication/wdr2016](http://www.worldbank.org/en/publication/wdr2016) (дата обращения: 15.10.2022).

4. ИТ в банках и страховых компаниях 2020. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.cnews.ru/reviews/it\\_v\\_bankah\\_i\\_strahovyh\\_kompaniyah\\_2020](https://www.cnews.ru/reviews/it_v_bankah_i_strahovyh_kompaniyah_2020) (дата обращения: 01.10.2022).

5. КонсультантПлюс. Международный опыт денежно-кредитной и макроэкономической политики. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_366866/6e9226bd9d411af5658344f3ff0e894e3e5de5a3/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_366866/6e9226bd9d411af5658344f3ff0e894e3e5de5a3/) (дата обращения: 14.10.2022).

6. Скинер К. ValueWeb. Как финтех-компании используют блокчейн и мобильные технологии для создания интернета вещей. 2020.

7. Езангина И.А., Кольчугина А.С., Бондаренко В.А. Совершенствование направлений и инструментов современной политики банка России в сфере инноваций и финансовых технологий // Финансовый бизнес. 2021. № 3 (213). С. 22–28.

УДК 331

## САМОАКТУАЛИЗАЦИЯ РАБОТНИКОВ СТАРШЕГО ВОЗРАСТА В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: СОЦИАЛЬНО-ПСИХОЛОГИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

Дубинская А.Н.

*Уральский государственный университет путей сообщения, Екатеринбург,  
e-mail: dubinskaia.aleksandra@gmail.com*

В данной статье рассматривается проблема самоактуализации личности в профессиональной деятельности на этапе завершения трудового пути. На основе теоретических и практических исследований отечественных и зарубежных авторов получена комплексная информация о возрастных изменениях в поведении работников старшего возраста в процессе трудовой деятельности. Сделаны выводы о том, что личность успешно самоактуализируется на этом возрастном этапе, в следствии постоянной умственной деятельности и социальной активности, которые поддерживают когнитивные и социальные навыки на должном уровне и не дают почвы для образования профессиональных деструкций в позднем возрасте. Среда, в которой находится человек, деятельность, которой он занимается, влияет на его интеллектуальные способности. Интеллект в повседневной жизни, как интеллект, базирующийся на опыте, до 70 лет не уменьшается, и даже в некоторых случаях увеличивается. Социальный интеллект играет важную роль в межличностном общении, помогает прогнозировать поведение других людей, обостряет интуицию и предусмотрительность, а также обеспечивает психологическую выносливость. Выводы используются для определения возможности работников старшего возраста приносить социально-экономическую пользу, продолжая трудовую деятельность в качестве наставника.

**Ключевые слова:** работники старшего возраста, самоактуализация, наставничество, завершение трудовой деятельности, самоактуализация в профессиональной деятельности

## SELF-ACTUALIZATION OF OLDER WORKERS IN PROFESSIONAL ACTIVITIES: SOCIAL AND PSYCHOLOGICAL RATIONALE

Dubinskaya A.N.

*Ural State University of Communications, Yekaterinburg,  
e-mail: dubinskaia.aleksandra@gmail.com*

This article deals with the problem of self-actualization of the individual in professional activities at the stage of completion of the labor path. On the basis of theoretical and practical studies of domestic and foreign authors, comprehensive information was obtained on age-related changes in the behavior of older workers in the process of labor activity. It is concluded that the personality successfully self-actualizes at this age stage, as a result of constant mental activity and social activity, which maintain cognitive and social skills at the proper level and do not give ground for the formation of professional destruction at a later age. The environment in which a person is located, the activity in which he is engaged, affects his intellectual abilities. Intelligence in everyday life, like intelligence based on experience, does not decrease until the age of 70, and even in some cases increases. Social intelligence plays an important role in interpersonal communication, helps to predict the behavior of other people, sharpens intuition and foresight, and also provides psychological endurance. Findings are used to determine the potential for older workers to bring social and economic benefits by continuing to work as a mentor.

**Keywords:** older workers, self-actualization, mentoring, retirement, self-actualization in professional activity

По данным Федеральной службы государственной статистики на 1 января 2022 г. в России около 7,7 млн чел. являются работающими пенсионерами по старости, то есть это люди, которые продолжают свою трудовую деятельность по достижении ими возраста 55 – 65 лет [1]. Право на труд является одним из экономических прав человека в обществе. Трудовая деятельность позволяет человеку относить себя к профессиональному сообществу, а значит, и к социальной группе, так же трудовая деятельность дает возможность человеку определять свой социально-экономический статус. Для периода старшего возраста понятие самоактуализация своей трудовой деятельности выходит на первый план.

Цель исследования – анализ проблемы самоактуализации работников старшего возраста в трудовой деятельности и обоснование возможности применения трудового потенциала работников старшего возраста в качестве наставников.

### Материал и методы исследования

В работе используются статистические методы обработки информации, метод наблюдения. Методологической основой для исследования служили мнения отечественных и зарубежных ученых, исследующих проблему самоактуализации личности, социально-экономические и психологические аспекты трудовой деятельности работников старшего возраста, обобщался экспертный опыт.

### Результаты исследования и их обсуждение

В пирамиде потребностей А. Маслоу поставил самоактуализацию на верх пирамиды над остальными базовыми потребностями человека. В зависимости от степени достижения базовых потребностей формируется потребность в самоактуализации. Под самоактуализацией А. Маслоу понимал возможность воплощения в жизнь своего потенциала, желаний самосовершенствования, саморазвития. Реализовать это личное может в профессии, творчестве, духовной жизни, отношениях с другими людьми. Д.А. Леонтьев трактует самоактуализацию, как процесс развертывания и созревания изначально заложенных в организме и личности задатков, потенций, возможностей [2]. В рамках нашего исследования под самоактуализацией работников старшего возраста предлагаем считать работника, удовлетворившего свои базовые потребности в выбранной им профессиональной деятельности, с адекватным восприятием себя и окружающей действительности.

В Курской государственной сельскохозяйственной академии было проведено исследование, в котором приняло участие 630 возрастных людей [3]. Были исследованы аспекты смысловой направленности возрастных людей, новые ценностные конструкты, образующиеся в этом периоде жизни: 68% респондентов считают, что приближение смерти является новым определенным этапом в их жизни. Это приводит их к переоценке текущих смыслов с точки зрения всей прожитой жизни. Многие, что казалось когда-то важным, теряет свое значение. Такая ценность, как любовь, трансформируется и приобретает иное значение. «Любовь» больше ассоциируется с детьми и радостью их успехам. В таком вопросе, как: что важнее, духовное или материальное, 84% респондентов указали, что материальное – основа для духовной жизни. Труд, как потребность человеческой души и реализации указали 71% опрошенных. Вместе с тем труд, как сферу свободы и творчества, принимают только 19,4%. Из этого можно сделать вывод, что пенсионеры в России сильно ощущают нехватку материальных ресурсов, и труд для них скорее возможность выживания. Прагматичный взгляд на жизнь преобладает у возрастных людей, но в то же время они отмечают необходимость труда не только для личных целей, но и для пользы обществу, нужности того, что они делают для блага других людей. 73% опрошенных пенсионеров признались,

что их духовные потребности не реализуются в полной мере так, как бы им хотелось.

Выделенная нами «триада» зрелого желания быть обращенными к младшему поколению, передавать им свой опыт и радоваться их развитию; быть материально обеспеченными; трудиться, является своеобразной базой для реализации своего профессионального потенциала в качестве наставника.

Насыщенная культурная и общественная жизнь входят в мотивационную структуру личности и являются основой для стабильной психики и развития, помогают адаптироваться к современным реалиям. Самостоятельное творчество также возглавляет иерархию смыслообразующих мотивов, в конечном счете придавая смысл потребностям и устремлениям. Возрастной человек не инициатор нового, но он хранитель значимого, он хранитель культуры, ее упорядочиватель и систематизатор [4]. Устремление в свою и чужую творческую деятельность помогает возрастному человеку улучшить креативность и приспособиться к инновационным технологиям, что очень актуально для взаимодействия с работниками, начинающими свой трудовой путь. Совместный трудовой, творческий процесс возрастного работника и только начинающего свою трудовую деятельность придаст жизни обоим осмысленность, результативность, а также разовьет социальные навыки, поможет научиться действовать в ситуации неопределенности, что означает выход из стереотипных шаблонов мышления.

Проблемы общества и его нравственность и духовность имеют важное значение в системе ценностей возрастных людей. Большинство опрошенных людей отмечают, что каждый должен в первую очередь исполнить свой долг перед обществом – 80,7%. В выборе значимых общественных ценностей преобладает «общественное благо и престиж государства» – 90,3%, «возрождение духовности, под контролем государства» – 86%, «утверждение правды и справедливости» – 85,5%, «благополучие своего народа» – 73% [3]. Возрастные люди имеют некое убеждение, что в настоящее время наблюдается снижение нравственности общества, увеличение бездуховности, общество утратило чувства сострадания, сердечности, доброжелательности. Следовательно, при взаимодействии в рамках трудового процесса возрастного и молодого работника возможны элементы воспитательной работы, передача традиций и устоев.

Люди старшего возраста считают необходимостью включения их в общественную жизнь, где они могут делиться своим

опытом и знаниями, это порядка 87% опрошенных, а это подавляющее большинство. Возможность публичных выступлений удовлетворяет аналогичные потребности, в особенности потребность в самовыражении. В результате данного взаимодействия происходит трансформация личностного смысла и ценностей, развивается творческое мышление, замедляется его угасание, так характерное для позднего возраста. Общение в данном случае является и целью, и средством, посредством которых формируется духовная ориентация личности, способствующая реализации и развитию человека в целом. Выработка уникальных личностных смыслов, духовных ценностей возможно только в ситуации общения с миром других людей, в ситуации обмена ценностями. Общение для возрастного человека играет очень важную и актуальную на сегодняшний день роль. А.К. Маркова утверждает, что для долголетия возрастного человека необходима совокупность факторов, создающих «активную» старость: творческая реализация, физическая, социальная, профессиональная, личностная активность. Они способствуют развитию его как субъекта жизнедеятельности с яркой индивидуальностью, продуктивной самореализацией, высокой самоорганизацией, сознательной саморегуляцией своего образа жизни [5].

Способность возрастного человека изменять окружающую действительность в соответствии с собственными потребностями, взглядами, целями обеспечивает приобретение особого качества личности – субъектность [6]. В. А. Петровский, рассматривая активность личности как высшую форму развития, выделяет личность в качестве субъекта [7]. Реализации себя принадлежит ведущая роль в развитии и динамике личности. В процессе самореализации зрелая личность объединяет тенденции освоения социального пространства, расширения сферы влияния и повышения независимости от среды – укрепляя определенную автономность. Эти тенденции могут быть как в конкурирующих отношениях, так и в синергических [8]. И.В. Костакова, отмечая процесс самореализации как сбалансированный и гармоничный путь развития различных аспектов личности, выделяет адекватные усилия, направленные на раскрытие потенциалов: генетических, индивидных и личностных [9].

Самореализация будет достигнута только тогда, когда человек имеет сильный побудительный мотив к личностному росту. В комплексном подходе Б.Г. Анянueva под самореализацией понимается

максимальное воплощение человеком себя как личности, возможность человека стать тем, кем он может стать. Самореализация – это процесс роста, становления, проявляющийся в наполнении и раскрытии личности. В общем виде – это осуществление в деятельности своего особого пути [8]. Зрелость личности в позднем возрасте определяет умение видеть и планировать свое будущее, что предполагает под собой личностную реализацию. Успешно протекающее самоопределение личности способствует более развернутой самореализации личности, удовлетворенной прожитой частью жизни и конструирующей наиболее адекватное жизненное пространство [10]. Одним из благоприятных факторов самореализации личности в позднем возрасте является умение общаться, умение конструктивно выстраивать диалог друг с другом, воспринимать себя во всей своей целостности.

Исследования подтверждают, что продолжение профессиональной деятельности в позднем возрасте улучшает адаптационные качества как с психологической, так и с социальной точек зрения, а также гибкость и приспособляемость. Человек в позднем возрасте обнаруживает некое стремление (цель) к совершенствованию, т.е. одну из высших потребностей личности, направленную не только на реализацию человеком своих сил и способностей, но и на постоянный рост своих потенциалов, повышение качества своей деятельности, в основе которой лежат высшие общечеловеческие ценности [11]. Профессиональная деятельность помогает развитию когнитивных процессов и не дает им прийти в состояние «застоя». У людей пенсионного возраста имеется тенденция к изменению когнитивных и психических функций. Причем на личностном уровне не появляются какие-либо новые психические образования, ни нравственные, ни социальные качества личности не утрачиваются, а негативные или психопатические черты, проявляющиеся у пожилых, были в зачатке и в молодости [12].

Показатели интеллекта не отнесены к этим группам факторов, потому что у возрастных людей, занимающихся умственным трудом, интеллектуальные способности не снижаются с возрастом, и они в незначительной степени подвергаются негативным изменениям. Здесь стоит отметить, что при рассмотрении кандидата на роль наставника, необходимо учитывать суть его трудовой деятельности и способности кандидата к научно-педагогической работе. Но не все профессии одинаково влияют на интеллектуальный уровень человека, соответственно на появление де-

струкций в этой области. Исследования общего интеллекта взрослых показывают, что с ростом стажа работы он снижается. Здесь имеют место возрастные изменения, но основным фактором снижения являются особенности нормативно-профессиональной деятельности. Многие виды труда не требуют от работников таких решений задач, как планирование процесса труда, анализа производственных ситуаций, решения профессиональных задач. Интеллектуальные способности, которые не востребованы постепенно угасают [13]. В пожилом возрасте нет необходимости решать задачи, требующие абстрактного мышления, если это не обусловлено задачами профессии.

Исследователи, в отношении к когнитивным функциям в этот период, как правило, останавливают свое внимание на тех изменениях, которые возникают как бы из самого возраста, вне связи с окружающими его обстоятельствами [14]. Но среда, в которой находится человек, деятельность, которой он занимается, влияет на его интеллектуальные способности. В исследованиях мало информации о том, как влияет произвольная и спонтанная активность на компенсацию когнитивного дефицита, каким образом связан интеллект с длительностью профессиональной карьеры, какие формы интеллекта влияют на изменения окружающей действительности и деятельности возрастного человека.

Также важным параметром продолжения трудовой деятельности является социальный интеллект. К сожалению, этот аспект тоже мало изучен исследователями. Социальный интеллект проявляется во взаимодействии с другими людьми, умении общаться и налаживать социальные связи, в чем очень нуждается пожилой человек. Важность этого аспекта смещается с психометрического интеллекта в область интеллекта социального, который выражается в умении ладить с другими людьми, знании о людях, способности эффективно взаимодействовать с окружающими людьми, эмпатических качествах, способности критически и правильно оценивать чувства, настроение и мотивацию поступков других людей [14]. Социальный интеллект играет важную роль в межличностном общении, помогает прогнозировать поведение других людей, обостряет интуицию и предсмотрительность, а также обеспечивает психологическую выносливость. Человек с высоким уровнем социального интеллекта включен в широкие социальные связи, активен и гибок; как правило, более удовлетворен жизнью, умеет вписаться в новые общественные структуры и условия,

противостоит многочисленным стрессам переходного времени и, соответственно, имеет больше шансов на долгую, активную, общественно полезную жизнь [15].

Как субъект профессиональной деятельности, работник старшего возраста осуществляет выбор: завершить трудовую деятельность или продолжать ее. В решении этого вопроса социальный интеллект играет важную роль. Следовательно, мы можем сделать вывод, что социальный интеллект напрямую коррелирует с самоактуализацией личности в профессиональной деятельности, так как является необходимым условием для взаимодействия человека внутри социальной группы, которой является трудовой коллектив. Людям с низкими показателями социального интеллекта сложнее взаимодействовать с трудовым коллективом, соответственно сложнее самоактуализоваться в профессиональной деятельности и межличностном общении. Возрастная динамика социального интеллекта отличается от динамики общего интеллекта [16].

Наиболее частое привлекаемое теоретическое обоснование для объяснения возрастных изменений в интеллектуальной деятельности – это различие текучих и кристаллизованных способностей [5]. Текучие способности отражают старение человека с возрастом, в то время как способности к кристаллизации информации устойчива относительно этих возрастных изменений, исключая период приближающегося конца жизни человека [17]. В данном случае стоит отметить, что человек, занимаясь определенной профессиональной деятельностью, имеет кристаллизованный интеллект, который может не ухудшаться с течением времени, но ухудшаться может текучий интеллект, вернее те его аспекты, которые не используются в решении повседневных профессиональных задач. Считается, что с возрастом происходит увеличение метакогнитивных способностей, направленных на интеграцию когнитивного, межличностного и эмоционального мышления в синтетическое осмысление мира, себя и других. Выявлено, что с возрастом человек становится более децентрированным, у него увеличивается способность к кодированию большого количества информации, проницательность как способность смотреть вперед, за поверхность непосредственно воспринимаемого [18].

### Заключение

Можно сделать вывод о том, что интеллект в повседневной жизни, как интеллект, базирующийся на опыте, начинает ухудшаться ближе к 70 годам, а до этого

не уменьшается, и даже в некоторых случаях увеличивается. Из этого следует, что постоянная умственная деятельность и социальная активность поддерживают когнитивные и социальные навыки на должном уровне и не дают почвы для образования профессиональных деструкций в позднем возрасте. В результате личность успешно самоактуализируется на этом возрастном этапе. Умственная и творческая деятельность препятствуют угасанию интеллектуальных способностей в позднем возрасте, что создает благополучную почву для самоактуализации.

Таким образом, самоактуализация, как конструкт, является основополагающим свойством зрелой личности, стремящейся к полноценной реализации своего потенциала. Показатели самоактуализации личности отражают всю полноту и богатство ее развития, заложенные потенции, развитие таких качеств как автономность личности, способность к личностному и профессиональному самоопределению и др. Проведенный теоретический анализ самоактуализации в профессиональной деятельности в позднем возрасте позволяет нам говорить о том, что самоактуализация в общем смысле – это основополагающее свойство психологически здоровой, зрелой личности, стремящейся к полноценной реализации собственного потенциала, к саморазвитию, сохранению и максимальному проявлению своих лучших черт [19].

В итоге отметим, что профессиональных деструкций возможно избежать, если уделять особое внимание личностному росту и развитию, а также развитию социального интеллекта, способствующему эффективной коммуникации и, как следствие, самоактуализации в личной и профессиональной сферах.

А социальный интеллект является важным критерием продолжения профессиональной деятельности в позднем возрасте и самоактуализации в ней. Успешное взаимодействие с трудовым коллективом влияет на решение профессиональных задач и личностное развитие индивида. Корреляция самоактуализации и общих показателей интеллекта в позднем возрасте не так очевидна, как у самоактуализации и социального интеллекта. Данные исследований показывают, что показатели общего интеллекта далеко не всегда снижаются с возрастом.

Если человек продолжает вести активную умственную жизнь, решает творческие и умственные задачи, то показатели общего интеллекта остаются на прежнем уровне. Когнитивные способности будут развиваться у самоактуализирующейся личности,

следовательно, эти параметры взаимосвязаны между собой.

### Список литературы

1. Федеральная служба государственной статистики. Численность пенсионеров и средний размер назначенных пенсий по видам пенсионного обеспечения и категориям пенсионеров в Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13877> (дата обращения: 12.12.2022).
2. Леонтьев Д.А., Овчинникова Е.Ю., Рассказова Е.И., Фам А.Х. Психология выбора. М.: Смысл, 2015. 463 с.
3. Воробьев Ю.Л., Попов А.А. Духовная жизнь пожилых людей в современном российском обществе // Вестник Самарского Государственного Университета. 2007. № 1(51). С. 15-23.
4. Пигров К.С., Секацкий А.К. Бытие и возраст: монография в диалогах. СПб.: Алетейя, 2017. 249 с.
5. Ушаков Д.В. Интеллект: структурно-динамическая теория. М.: Изд-во «Институт психологии РАН», 2019. 264 с.
6. Глуханюк Н.С., Юртаева М.Н. Непрерывное образование: возрастной аспект проявлений Я (самооценка, самоотношение, самоактуализация). Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2020. С. 23-41.
7. Быченко Ю.Г. Развитие человеческого капитала в современном обществе // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2013. № 3. С. 132-138.
8. Коростылева Л.А. Психология самореализации личности: затруднения в профессиональной сфере. СПб.: Речь, 2005. 222 с.
9. Костакова И.В., Белоусова (Григорьева) С.С. Психологическая основа профессиональной самореализации личности // Национальный психологический журнал. 2014. № 3(15). С. 84-89.
10. Куликов Л.В. Социально-психологические аспекты помощи пожилым людям в сохранении активности // Ученые записки Санкт-Петербургского государственного института психологии и социальной работы. 2017. Вып. 1. Т. 27. С. 36-44.
11. Шахматова Н. В. Работающие пенсионеры в России и регионе: тенденции и проблемы // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Социология. Политология. 2021. Т. 21. Вып. 4. С. 413-420.
12. Демидова И.Ф. Психологические критерии прекращения трудовой деятельности в пожилом возрасте // Евразийский Союз Ученых (ЕСУ) # V, 2015. 118 с.
13. Зеер, Э. Ф. Психология профессионального образования: учебник для вузов. 2-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2022. 395 с.
14. Cantor N., Kihlstrom L. Personality and social intelligence. Prentice-Hall, 1987. P. 46-49.
15. Кулагина И.Ю., Колоцкий В.Н. Психология развития и возрастная психология: Полный жизненный цикл развития человека: учебное пособие. 2-е изд. М.: Академический Проект, 2020. 420 с.
16. Cattell R.B. Abilities: their structure, growth and action. Boston: Houghton Millin company, 1971. P. 138-156.
17. Selman R. The growth of interpersonal understanding: Developmental and clinical analyses. N.Y.: 1980. the analysis / eds. L. Porta, P. Bruni. New York: Oxford University Press, 2006. P. 29-64.
18. Baltes P., Baltes M. Psychological perspectives on successful aging: A model of selective optimization with compensation. In Baltes P., Baltes M., Successful aging: Perspectives from the behavioral sciences. Cambridge. U.K., 1990. P. 216-270.
19. Забелина А.В. Проблема самоактуализации личности // Гуманитарные ведомости ТГПУ им. Толстого Л.Н. 2015. №3(7). С. 26-32.

УДК 33:379.85

## ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО ТУРИЗМА В СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Огурцова Ю.Н.

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет», Екатеринбург,  
e-mail: econ04@rambler.ru

Начиная с 2020 г. в условиях повышения закрытости границ резко ограничиваются возможности туристических поездок как въездного, так и выездного направлений. Туризм как отрасль, имеющая кроме прямого дохода еще и неплохой мультипликативный эффект, получает значительную поддержку со стороны государственных органов. Утверждены программы развития туризма как на федеральном, так и на региональных уровнях, осуществляется работа по актуализации законодательной базы в сфере туризма и индустрии гостеприимства. Работа ведется в направлении развития путешествий граждан внутри страны, в сфере внутреннего и выездного туризма, что требует оценки и повышения доступности и привлекательности природно-рекреационных и аттрактивных ресурсов в регионах. В данной статье рассматриваются основные проблемы и перспективы развития внутреннего туризма в Свердловской области в русле складывающейся современной экономической и политической ситуации. Рассмотрены основные инфраструктурные, социально-психологические, информационные проблемы, мешающие активному развитию различных видов туризма в Екатеринбурге, а также других крупных городах и муниципальных образованиях Свердловской области. Выявлены и обоснованы перспективные к внедрению виды туризма, развитие которых будет способствовать полноценному развитию туризма в данном регионе.

**Ключевые слова:** туризм, виды туризма, внутренний туризм, перспективы, природно-рекреационный потенциал

## PROMISING DIRECTIONS FOR THE DEVELOPMENT OF DOMESTIC TOURISM IN THE SVERDLOVSK REGION

Ogurtsova Yu.N.

Ural State University of Economics, Yekaterinburg, e-mail: econ04@rambler.ru

In the context of increasing the closure of the borders starting from 2020, the possibilities of tourist trips of both inbound and outbound destinations are sharply limited. Tourism as an industry that, in addition to direct income, also has a good multiplier effect, receives significant support from government agencies. Tourism development programs have been approved at both the federal and regional levels, and a significant update of the legislative framework in the field of tourism and the hospitality industry is planned. The work is carried out in the direction of the development of citizens' travel within the country, in the field of domestic and inbound tourism, which requires an assessment and increase in the availability and attractiveness of natural and recreational and attractive resources in the regions. This article discusses the main problems and prospects for the development of domestic tourism in the Sverdlovsk region in line with the emerging modern economic and political situation. The main infrastructure, socio-psychological, information problems hindering the active development of various types of tourism in Yekaterinburg, as well as other large cities and municipalities of the Sverdlovsk region, were considered. The types of tourism promising for implementation have been identified and substantiated, the development of which will contribute to the full development of tourism in this region.

**Keywords:** tourism, types of tourism, domestic tourism, prospects, natural and recreational potential

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что последние годы «негативно отразились на состоянии туристической отрасли, как в мировом, так и национальном масштабах. Массовые ограничения передвижения, закрытие границ, повышенные требования к санитарно-эпидемиологическим нормам, ухудшение платежеспособности потребителей – все это привело к невозможности граждан путешествовать, а предприятия индустрии гостеприимства были вынуждены кардинально пересмотреть правила и методы работы» [1]. «В отчете Всемирного совета по туризму и путешествиям 2021 г. отмечается, что, если замедление мировой экономики составило всего 3,7%, то вклад туризма в мировой ВВП сократился вдвое. Ограничения сильнее ударили по международному туризму –

расходы туристов в зарубежных поездках сократились на 70%, в то время как на путешествия внутри своих стран – на 45%. Согласно расчетам Ростуризма, из-за резкого снижения спроса на туристские услуги, а также реализации карантинных мероприятий и ограничения деятельности организаций индустрии туризма падение оборота в сфере туризма достигло 95–100%, а объем недополученных доходов превысил 1,5 трлн руб.» [1].

В условиях влияния на туризм экономических, политических и санитарно-эпидемиологических ограничений в России происходит активная переориентация выездного туризма на въездной и внутренний.

Цель исследования – анализ ресурсной базы и оценка туристского потенциала Свердловской области как туристической

дестинации, рассмотрение реализованных проектов по развитию внутреннего туризма и выявление перспективных направлений развития туризма на территории региона.

#### Материалы и методы исследования

Материалами исследования послужили программные документы федерального и регионального уровня по развитию туризма в Российской Федерации, данные Центра развития туризма в Свердловской области.

#### Результаты исследования и их обсуждение

По данным Ростуризма, по итогам 2020 г. в структуре туризма в целом по Российской Федерации преобладали виды туризма, приведенные на рис. 1. По данным, приведенным на рисунке, видно, что преобладает пляжный туризм (32%).

По природно-климатическим условиям Свердловская область не имеет возможности предлагать подобные туры на своей территории. Лечебно-оздоровительный туризм (11%), атмосферный городской и деловой туризм (по 8% в структуре спроса) подходят к нашему региону и успешно реализуются и в Екатеринбурге, и на территории Свердловской области.

Для повышения конкурентоспособности Уральского региона на рынке внутреннего и межрегионального туризма, рассмотрим существующие недостатки (проблемные аспекты) и определим ресурсные возможности развития тех видов туризма, которые наиболее подходят под природно-климатические и культурно-исторические условия Свердловской области.

Инфраструктурные проблемы. Основные средства размещения в Свердловской области сосредоточены в Екатеринбурге. Малые города имеют небольшой номерной фонд, который зачастую не соответствует

современным запросам путешественников. По плотности автомобильных дорог «регион занимает 55-е место в Российской Федерации», «что делает труднодоступными туристские ресурсы, находящиеся в северной и восточной частях области» [1].

Основной кадровой проблемой является наличие квалифицированного персонала, как управленческого, так и линейного. Особенно нехватка квалифицированных кадров ощущается так же в малых городах, удаленных от Екатеринбурга. Хотя в Екатеринбурге 7 вузов и колледжей ведут подготовку кадров по направлению «Туризм и гостиничное дело», молодые специалисты стараются остаться в крупных городах. Также и екатеринбургские отели ощущают недостаток работников нижнего звена: горничных, администраторов, портье и т.д. – из-за невысокого уровня оплаты труда.

Информационные проблемы: в Свердловской области до сих пор не разработан и недостаточно активно продвигается уникальный и привлекательный туристский имидж в масштабах России и мира. До сих пор не закончена работа по формированию как бренда Екатеринбурга, так и региона в целом.

Социально-психологические проблемы: «к внутреннему туризму, как к экономически привлекательной сфере деятельности, наблюдается отсутствие заинтересованности и невнимательное отношение и среди местных потребителей, и в муниципальных образованиях» [2]. Современный турист, побывав в различных странах мира, формирует видение качества предоставляемых услуг, и, к сожалению, местная инфраструктура транспорта, сферы гостеприимства, культурно-досуговой деятельности не соответствует ни по качеству, ни по стоимости запросам туристов. Это относится как к организованным турам, так и к самостоятельным поездкам.

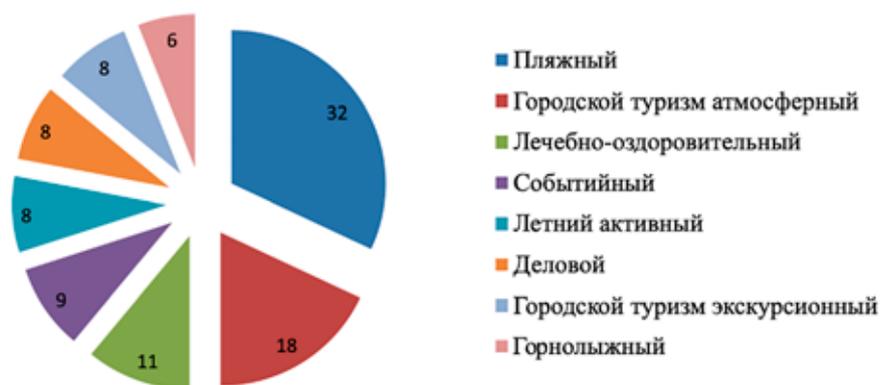


Рис. 1. Распределение наиболее популярных видов туризма по направлениям в России в 2020 г. [1]

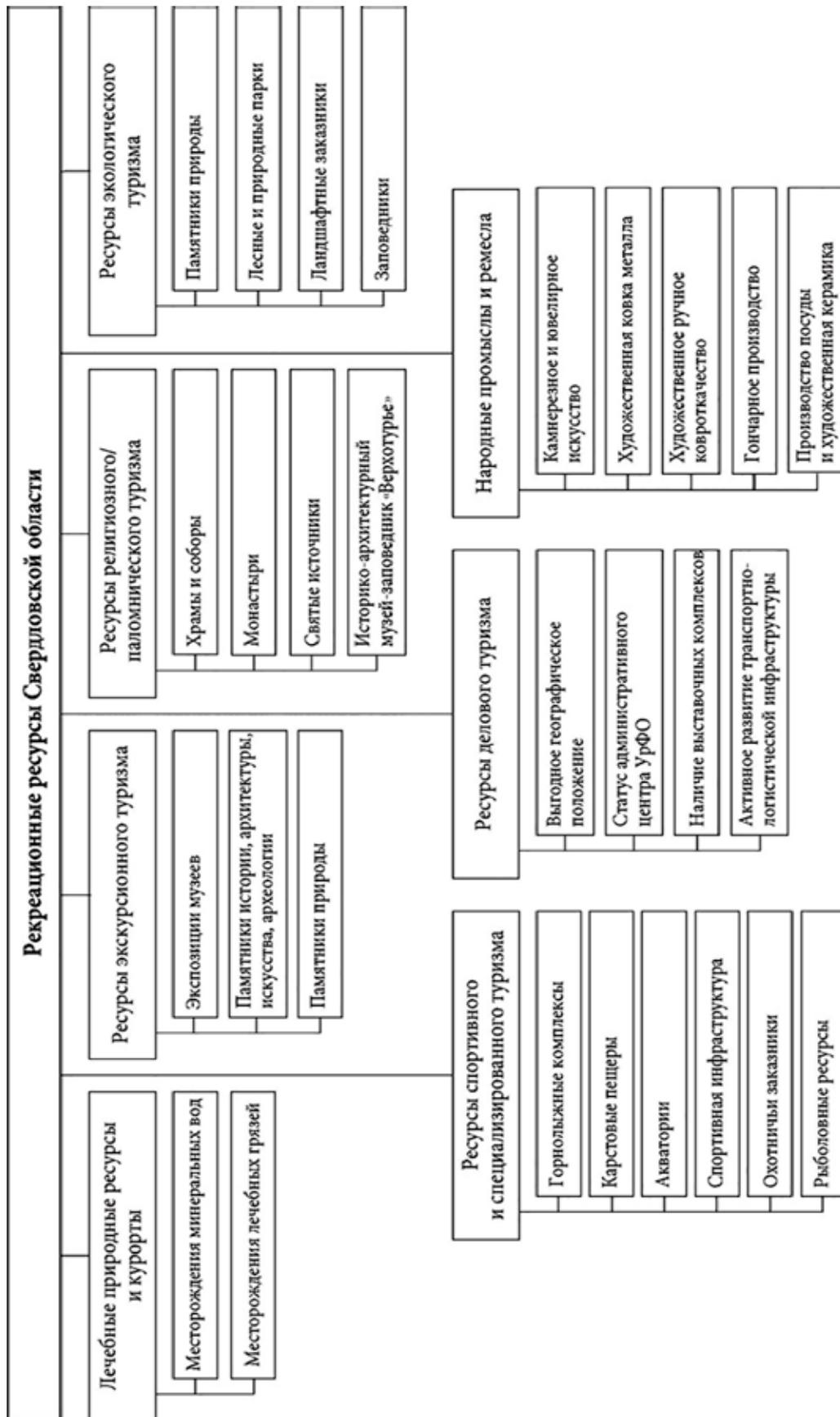


Рис. 2. Виды туристско-рекреационных ресурсов Свердловской области

Экономические проблемы: «дороговизна транспортных расходов на поездки в силу значительной удаленности многих объектов показа от Екатеринбурга» [3], большой территориальный разброс и площади, отсекающие часть внутреннего турпотока при снижении платежеспособности потребителей. Неэффективно соотношение «цена – качество» на продукты внутреннего туризма, недостаточные инвестиции в объекты инфраструктуры [3].

На рис. 2 приведена классификация туристских ресурсов Свердловской области, наглядно показывающая высокий туристско-рекреационный потенциал региона.

Туризм, как быстроразвивающаяся отрасль экономики, активно поддерживается региональными властями Свердловской области. Существует множество программ, направленных на развитие внутреннего туризма в Свердловской области, в том числе и «Стратегия развития внутреннего и въездного туризма в Свердловской области на период до 2035 года» [2].

Инвестиционные проекты региона касаются развития природного, промышленного, познавательного и активного туризма. «Проработан кластерный подход формирования туристских дестинаций» [3]. С учетом зонирования территорий на основе природно-ландшафтного и рекреационного потенциала, наличия объектов культурно-исторического наследия, определены зоны с приоритетными видами развития туризма.

Активно развивается событийный туризм в регионе. Инвестиционные проекты Свердловской области направлены на развитие природного туризма. Планируется создание туристского комплекса – индустриально-ландшафтного парка «Демидов-парк» в Нижнем Тагиле. Еще один проект предусматривает формирование туристского комплекса «Ирбит: колесо истории». Запланировано создание визит-центра по приему туристов на территории природного парка «Оленьи ручьи». В программе намечены к осуществлению такие проекты, как создание туристского комплекса на базе уникальной и единственной в стране Алапаевской узкоколейной железной дороги, воссоздание геолого-минералогического маршрута «Самоцветная полоса Урала», культурно-исторического, туристско-рекреационного парка «Каменные ворота».

На основании анализа программных документов по развитию внутреннего туризма и анализа природно-культурного потенциала региона нами были выявлены приоритетные для Свердловской области виды туризма:

1. Событийный туризм – активно развивается и продвигается. Правительство

Свердловской области поддерживают муниципальные образования и предпринимателей, которые получают грантовую поддержку на реализацию особо значимых и качественно продуманных проектов [4].

2. Детский туризм. Данный вид туризма получил активное развитие на федеральном уровне. Создан Координационный совет по развитию детского туризма в Российской Федерации, принята Национальная программа детского туризма «Моя Россия». В Свердловской области разработаны детские экскурсионные маршруты для общеобразовательных учреждений проектов «Урал для школы» и «Единая промышленная карта» [4], имеющие непосредственную привязку к образовательным программам для различных возрастов.

3. Образовательный и научный туризм. В регионе обучается большое количество российских и иностранных студентов, проводятся крупные научные и деловые мероприятия в сфере образования [5]. Необходимо отметить, что после ужесточения требований федерального законодательства к работе гидов-экскурсоводов, в Екатеринбурге в 2022 г. вузами активно реализуются программы переподготовки и повышения квалификации по программам «Экскурсоведение», что дает возможность слушателям в дальнейшем проходить аккредитацию и получать разрешение на работу экскурсоводом в Свердловской области. Такая же работа проводится и с другими регионами.

4. Экологический туризм. Имеется разнообразие флоры и фауны, наличие уникальных возможностей для развития экологического туризма, который набирает популярность в Свердловской области и Российской Федерации. Уникальная уральская природа, объекты, имеющие статус особо охраняемых природных территорий, позволяют достойно представлять регион на рынке туристических услуг и формировать разнообразные туристические маршруты для различных категорий туристов – от школьников до туристов «серебряного возраста».

5. Сельский туризм. Данное направление будет востребованным, исходя из проявленного интереса с 2020 г. и в постпандемный период к загородному отдыху. «Тем более что сельский туризм официально введен в отраслевое законодательство» [1]. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 20 сентября 2019 г. № 2129-р утверждает одноименную стратегию, в которой впервые на федеральном уровне закреплено понятие «сельский туризм» [6, 7].

6. Инклюзивный туризм. В соответствии с Федеральной программой «Доступная среда» проводится работа по оборудованию

средств размещения, наличие специального транспорта, благоустройству территорий вблизи наиболее популярных туристических и экскурсионных объектов показа. На территории Свердловской области были разработаны и апробированы маршруты с участием представителей общественных организаций людей с ограниченными возможностями здоровья.

7. Этнографический туризм. В Свердловской области существует значительный потенциал для развития этнографического туризма. На территории Среднего Урала (по данным информационного портала Свердловской области) проживает около 160 народностей, есть возможность представить традиции, культуру, кухню и быт во множестве вариантов. Уже на рынке представлены кросс-региональные маршруты, которые представляют культуру и быт малых северных народов Урала. Функционируют этнопарки.

8. Гастрономический туризм. Это один из самых перспективных и востребованных видов туризма во всем мире. В настоящее время активно реализуются экскурсии на фермы, где местные производители проводят дегустацию своей фермерской продукции и мастер-классы по сыроварению, предлагается посещение рыбных ферм и уральских пивоваренных заводов. Бренд уральской кухни активно продвигается рядом ресторанов, и многие предприятия общественного питания в Екатеринбурге включают в меню блюда, позиционируемые как исконно уральские.

9. Лечебно-оздоровительный туризм: поездки в санатории и на источники, что обусловлено в том числе ростом спроса на реабилитационные программы для переболевших COVID-19. В 2019 г. в Свердловской области действовало 40 санаториев, в 2020–2022 гг. идет расширение санаторно-курортной базы за счет развития и благоустройства термальных источников, открытия СПА-комплексов, также оказывающих оздоровительные услуги.

10. Индустриальный (промышленный) туризм. «На территории Свердловской области находится большое количество строений промышленного назначения разных исторических периодов, которые могут быть использованы и уже используются для туристических целей» [8]. Проводится реконструкция старых заводских цехов в Сысерти, в экскурсионные программы включены старые металлургические постройки Нижнего Тагила, Режа, Алапаевска и других уральских городов.

Кроме того, развивается промышленный туризм на действующие предприятия и в 2022 г. 10 уральских предприятий офи-

циально заявили о готовности принимать туристические группы и проводить экскурсии. Агентство стратегических инициатив активно работает в данной сфере и «старт экскурсий на ключевые предприятия Свердловской области – это результат работы команды региона во всероссийском акселераторе по промышленному туризму. Совместно с экспертами АСИ сформированы и протестированы тематические маршруты, связанные с историей российских железных дорог и трансформацией металлургии» [8].

### Заключение

Вышеуказанные тренды в областном туризме соответствуют концепции федеральных проектов по внутреннему туризму и являются реальным механизмом повышения конкурентоспособности регионов на внутреннем рынке туристских услуг, с последующим усилением инвестиционной привлекательности для формирования качественной туристической инфраструктуры. Это позволит уральским туроператорам формировать новые востребованные местные и кросс-региональные маршруты, создавая турпродукт в соответствии с уровнем запросов различных сегментов российских потребителей.

### Список литературы

1. Огурцова Ю.Н. Факторы, влияющие на выбор путешествия в российском туризме // Научный результат. Технологии бизнеса и сервиса. 2022. Т. 8. № 3. С. 30–41. DOI: 10.18413/2408-9346-2022-8-3-0-3.
2. Постановление Правительства Свердловской области от 1 августа 2019 г. № 488-ПП «Об утверждении Стратегии развития внутреннего и въездного туризма в Свердловской области на период до 2035 года» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/72358976/> (дата обращения: 12.10.2022).
3. Указ Губернатора Свердловской области от 13 февраля 2015 г. № 70-УГ «Об утверждении Стратегии развития внутреннего и въездного туризма в Свердловской области до 2030 года» [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/21096026/> (дата обращения: 12.10.2022).
4. О туризме и туристской деятельности в Свердловской области Закон Свердловской области от 31 декабря 1999 года № 51-ОЗ. URL: <http://www.consultant.ru/regbase/cgi/online.cgi?req=doc;base=RLAW071;n=7874#TMA2SQTDd4nxARsM> (дата обращения: 12.10.2022).
5. Корабейников И.Н. Тенденции и проблемы развития внутреннего туризма в РФ // Известия. 2015. № 3.
6. Огурцова Ю.Н. Тренды развития туризма в период постпандемии // Современные подходы к повышению качества сервиса в индустрии туризма и гостеприимства в условиях межкультурной коммуникации: материалы III Международной научно-практической конференции (Екатеринбург, 27 апреля 2021 г.). Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2021. С. 40–43.
7. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 20 сентября 2019 г. № 2129-р «Об утверждении Стратегии развития туризма в Российской Федерации на период до 2035 года» Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12462/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12462/) (дата обращения: 10.09.2022).
8. Десять предприятий Свердловской области запустят экскурсии для туристов в 2022 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://asi.ru/news/> (дата обращения: 12.11.2022).

УДК 659.44

## АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ, РАЗРАБОТКИ И РЕАЛИЗАЦИИ ФУНКЦИОНАЛЬНЫХ СТРАТЕГИЙ УПРАВЛЕНИЯ УЧРЕЖДЕНИЕМ КУЛЬТУРЫ

Подкопаев О.А., Тенча М.Д.

*ФГБОУ ВО «Самарский государственный институт культуры», Самара,  
e-mail: podkopaev@smrgaki.ru*

В статье даются рекомендации по совершенствованию, разработке и реализации функциональных стратегий управления учреждением культуры. Благодаря подробному анализу стратегического управления МАУК КО «ГЦИ» были выявлены некоторые проблемы в финансовой, маркетинговой стратегиях, мешающие дальнейшему стратегическому развитию. Авторами был разработан ряд рекомендаций, направленный на совершенствование, разработку и реализацию функциональных стратегий в учреждении культуры. Недостаток финансирования в ГЦИ заставляет искать альтернативные источники финансирования или же выход на новый уровень. Отличным решением может стать оказание новых дополнительных услуг и качественное улучшение старых. Целесообразно рассмотреть конкурсы грантов и деятельность благотворительных фондов в России. Системная работа с грантами предполагает реализацию не одного такого проекта, а деятельности целого отдела или же, ввиду экономии средств, найма специалиста в поиске оператора грантов, написании заявки и его дальнейшего сопровождения. Анализ маркетинговой стратегии показал, что, несмотря на постепенное формирование личного бренда организации в соцсетях, реклама культурного продукта остается точечной и не привлекает широкую аудиторию. Любое продвижение в соцсетях требует изучения алгоритмов, механизмов работы, особенностей рекламного блока и грамотной подачи контента, что под силу не новичку, а разбирающемуся SMM-специалисту. Решение данной проблемы представляется в двух направлениях: онлайн-обучение сотрудника в штате базовым основам SMM либо найм SMM-менеджера с широким кругом полномочий. В любом случае деятельность по продвижению должна быть системной и комплексной, включать в себя пять групп задач: планирование, работу с контентом, привлечение подписчиков, взаимодействие с подписчиками и аналитику.

**Ключевые слова:** функциональные стратегии, стратегический менеджмент, стратегия развития, организации социально-культурной сферы, учреждения культуры

## TOPICAL ISSUES OF IMPROVEMENT, DEVELOPMENT AND IMPLEMENTATION OF FUNCTIONAL STRATEGIES FOR THE MANAGEMENT OF A CULTURAL INSTITUTION

Podkopaev O.A., Tencha M.D.

*Samara State Institute of Culture, Samara, e-mail: podkopaev@smrgaki.ru*

The article provides recommendations for the improvement, development and implementation of functional strategies for the management of a cultural institution. Thanks to a detailed analysis of the strategic management of MAUK "CO "GCI", some problems in financial and marketing strategies were identified that hinder further strategic development. The authors developed a number of recommendations aimed at improving, developing and implementing functional strategies in a cultural institution. The lack of funding in the GCI forces us to look for alternative sources of financing or to reach a new level. An excellent solution can be the provision of new additional services and qualitative improvement of the old ones. It is advisable to consider grant competitions and the activities of charitable foundations in Russia. Systematic work with grants involves the implementation of not one such project, but the activities of an entire department or, due to cost savings, hiring a specialist in finding a grant operator, writing an application and its further support. The analysis of the marketing strategy showed that, despite the gradual formation of the organization's personal brand in social networks, the advertising of a cultural product remains targeted and does not attract a wide audience. Any promotion in social networks requires the study of algorithms, mechanisms of operation, features of the advertising block and competent presentation of content, which is not possible for a beginner, but for a knowledgeable SMM specialist. The solution to this problem is presented in two directions: online training of an employee in the state of the basic basics of SMM, or hiring an SMM manager with a wide range of powers. In any case, promotion activities should be systematic and comprehensive, include five groups of tasks: planning, working with content, attracting subscribers, interacting with subscribers and analytics.

**Keywords:** functional strategies, strategic management, development strategy, socio-cultural organizations, cultural institutions

В условиях конкурентной борьбы и быстро меняющейся ситуации любое учреждение культуры обязано не только сосредотачивать свое внимание на внутреннем состоянии дел, но и активно взаимодействовать с внешней средой. В процессе разработки функциональных стратегий учреждения культуры необходимо провести анализ

разных вариантов управленческих решений. В настоящее время имеется противоречие между объективной необходимостью реализации эффективных функциональных стратегий управления учреждениями культуры, слабой подготовленностью менеджеров в выборе действенных стратегических инструментов управления и недостаточно

сформированными теоретико-методологическими основами стратегического управления в социально-культурной сфере.

Цель исследования – разработать рекомендации по совершенствованию, разработке и реализации функциональных стратегий управления Муниципального автономного учреждения культуры Концертная организация «Городской центр искусств им. М.Э. Сиропова» муниципального образования город Балаково.

#### **Материалы и методы исследования**

В основу исследования положен системный подход, который обусловил применение общенаучных методов (диалектической логики, индукции, дедукции, анализа и синтеза). Данное исследование также базируется на комплексе различных методов, направленных на достижение поставленной цели: теоретический анализ литературы по теме исследования, анализ документов, материалов периодической печати, методических разработок по теме исследования, наблюдение, проектирование, информативно-целевой анализ.

#### **Результаты исследования и их обсуждение**

Муниципальное автономное учреждение культуры Концертная организация «Городской центр искусств им. М.Э. Сиропова» муниципального образования город Балаково создано 14 ноября 2011 г. на основании постановления администрации муниципального образования № 1081. Учредителем и собственником имущества Учреждения является город Балаково. Учреждение является юридическим лицом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права.

В результате проведенного анализа стратегического управления МАУК КО «ГЦИ» были выявлены некоторые проблемы в финансовой, маркетинговой стратегиях, мешающие дальнейшему стратегическому развитию: дефицит бюджета организации; слабая реклама культурного продукта; недостаточно развито партнерское сотрудничество с культурными организациями региона; отсутствие обратной связи с аудиторией; спад спроса на услуги из-за пандемии коронавируса; недостаточная освещенность в СМИ ввиду отсутствия постоянного партнерства с местными газетами и телеканалами; не налаженная система быстрой коммуникации между сотрудниками; акцент только на музыкальную и исполнительскую составляющие.

Авторами разработан ряд рекомендаций, направленных на совершенствование,

разработку и реализацию функциональных стратегий в учреждении культуры. Так, недостаток финансирования в ГЦИ заставляет искать альтернативные источники финансирования или же выход на новый уровень. Отличным решением может стать оказание новых дополнительных услуг и качественное улучшение старых [1]. Целесообразно рассмотреть конкурсы грантов и деятельность благотворительных фондов в России. Актуальными для МАУК КО «ГЦИ» будут фонды: Международный благотворительный фонд Юрия Башмета; «Культура и дети» – поддержка одаренных детей и детских коллективов; Международный благотворительный фонд Владимира Спивакова – помощь одаренным в музыке детям; Благотворительный фонд поддержки музыкального искусства «Фонд Елены Образцовой»; Межрегиональный благотворительный общественный фонд «Новые имена» имени И.Н. Вороновой и др. [2].

Помимо музыкально-исполнительских искусств в центре осуществляет работу сектор национальных культур. Его основными направлениями деятельности являются: сохранение национальной самобытности народов; развитие этнокультурного потенциала территории; популяризация традиционной национальной культуры; изучение этнокультур, проживающих в г. Балаково, традиционных фольклорных и празднично-обрядовых традиций, сведений по различным сторонам народной жизни: народному костюму, традиционной вышивке, особенностям национальной кухни; укрепление межнационального гражданского согласия между народами; поддержка самостоятельного художественного творчества [3].

На реализацию проектов в рамках этих направлений также могут быть использованы гранты. Авторами разработан проект фестиваля народного творчества «Россия – родина моя!». Цель проекта – привлечение интереса детей, молодежи и взрослого населения к самобытному народному творчеству, внедрение культурных ценностей в жизнь современного человека, воспитание уважительного отношения к родному краю и повышение ответственности за территорию и окружающую среду, в которой мы живем [4].

Задачи проекта: популяризация народного творчества, повышение интереса к фольклорным истокам искусства и народного творчества; возрождение, сохранение и развитие национальных культур народов России; развитие творческого потенциала и выработка рекомендаций участникам Фестиваля; приобщение детей к истокам русского фольклора, сохранение единого культурного пространства и укрепление

межрегионального культурного сотрудничества на основе общности национальных традиций и этнических идеалов; вовлечение в духовное общение людей разных национальностей, верований, политических убеждений; повышение профессионального мастерства и квалификации руководителей и педагогов творческих коллективов и исполнителей; создание условий для культурного обмена и национального взаимодействия; воспитание бережного отношения, уважения и понимания богатого многообразия культур и национальных традиций, отдых и оздоровление детей, молодежи и взрослых через творческое общение; пропаганда традиционной культуры, национального искусства; мониторинг полученных результатов.

География проекта – Балаковский муниципальный район Саратовской области. База проведения фестиваля – МАУК КО «ГЦИ» в партнерстве с площадками города.

Целевые группы: дети, молодежь и взрослое население – представители народов, проживающих на территории Балаковского муниципального района (русские, казахи, корейцы, татары, чувашаи, немцы, украинцы и др.), творческие коллективы.

Краткий перечень мероприятий, запланированных для реализации проекта: театрализованное представление «В единстве твоя сила, великая Россия», интерактивная площадка «Национальная деревня», концертная программа творческих коллективов отдела национальных культур «Пою тебе, моя Россия!», конференция и панельная дискуссия в рамках фестиваля, мастер-класс по национальным танцам, мастер-класс по приготовлению национальных блюд, мастер-классы по народному творчеству и промыслам, работа площадок декоративно-прикладного творчества для детей и подростков, конкурс и выставка рисунков, посвященных национальным культурам [5]. Организация фестиваля способствует сохранению толерантных отношений в обществе, совершенствует развитие национальных объединений, укрепляет дружбу между народами, способствует патриотическому и нравственному воспитанию у населения.

Целесообразно подать заявку на получение гранта в Фонд содействия развитию муниципальных образований «Ассоциация территорий расположения атомных электростанций» (Фонд «АТР АЭС»). Этот фонд каждый год проводит открытый конкурс среди некоммерческих организаций по разработке и реализации социально значимых проектов. Под социально значимыми проектами подразумеваются проекты в области охраны окружающей среды, образования,

просвещения, науки, культуры, искусства, здравоохранения, пропаганды здорового образа жизни, физической культуры [6].

Смета расходов представлена в таблице.

Этот фонд идеально подходит для реализации данного проекта, поскольку соблюдены все условия одобрения заявки, а именно: в конкурсе могут принимать участие проекты, реализуемые на территории определенных муниципальных образований, и Балаковский муниципальный район Саратовской области входит в их число; для проекта выбрана одна проектная линия – культура и творчество; проект не связан с коммерческой деятельностью, фундаментальными научными исследованиями, прямой гуманитарной помощью, проведением журналистских расследований, профессиональной политической деятельностью, проведением митингов, демонстраций и пикетов, ценными подарками (призами) на сумму более 3 000 рублей за единицу; сумма, запрашиваемая на реализацию проекта, не превышает 1,5 млн руб.; совокупные административно-управленческие расходы участников Конкурса (заработная плата исполнителям, коммунальные платежи и тому подобные затраты) не превышают 25% от запрашиваемой суммы проекта.

Системная работа с грантами предполагает реализацию не одного такого проекта, а деятельности целого отдела или же, ввиду экономии средств, найма специалиста в поиске оператора грантов, написании заявки и его дальнейшего сопровождения. Такой специалист – сравнительно новая профессия для российской культуры – грантрайтер [7]. Найм грантрайтера позволит разработать МАУК КО «ГЦИ» долгосрочную и перспективную грантовую стратегию, что только увеличит темпы развития организации.

Анализ маркетинговой стратегии показал, что, несмотря на постепенное формирование личного бренда организации в соцсетях, реклама культурного продукта остается точечной и не привлекает широкую аудиторию. Любое продвижение в соцсетях требует изучения алгоритмов, механизмов работы, особенностей рекламного блока и грамотной подачи контента, что под силу не новичку, а разбирающемуся SMM-специалисту. Решение данной проблемы представляется в двух направлениях: онлайн-обучение сотрудника в штате базовым основам SMM либо найм SMM-менеджера с широким кругом полномочий. В любом случае, деятельность по продвижению должна быть системной и комплексной, включать в себя пять групп задач: планирование, работу с контентом, привлечение подписчиков, взаимодействие с подписчиками и аналитику.

Смета расходов проекта фестиваля народного творчества «Россия – родина моя!»

№ п/п	Структура затрат	Наименование статьи расходов	Сумма, руб.
1	Затраты на участников	Питание	130000
		Транспортные расходы	25000
2	Затраты на привлеченный персонал	Услуги художника-оформителя	25000
		Работа дизайнера над общим оформлением, айдентикой, создание концепции выставки, тематико-экспозиционного плана	21000
		Услуги по уборке территории	18000
		Медпункт	24000
		ЧОП	60000
3	Затраты на культурную программу	Работа координатора, организатора-ведущего, режиссера, звукорежиссера, приглашенных специалистов для мастер-классов	80000
		Подбор и подготовка материалов в рамках конференции, работа трех специалистов	75000
4	Затраты на информационное обеспечение	Изготовление баннеров, афиш, листовок, этикетаж, приглашений, билетов, благодарственных писем и дипломов	62000
		Размещение сведений о фестивале в средствах массовой информации	36000
5	Технические затраты	Доставка и аренда оборудования для выставки работ мастеров декоративно-прикладного и изобразительного искусства, а также выставки рисунков (мольберты, стойки, выставочные конструкции, витрины, манекены, стулья, декорации-стенды)	174000
		Аренда звукового оборудования	320000
		Интернет, связь, электроэнергия	28000
6	Прочие расходы	Оформление, реквизит, все необходимое для проведения мастер-классов	200000
		Рамки для дипломов, благодарственных писем, канцелярия, памятные подарки	34000
		Маски, антисептики	25000
		Обслуживание биотуалетов	20000
7	Непредвиденные расходы	Антиклещевая обработка территории фестиваля	23000
		Санобработка помещений и клининг	20000
Итого			1400000

Целесообразно установить сотрудничество со СМИ региона, повысив тем самым цитируемость и привлекая новую аудиторию. Например, можно обратиться в редакцию «GO64.ru» или «Суть» и обсудить условия маркетингового сотрудничества. В обмен на рекламные афиши и баннеры, широкое освещение мероприятий центр может предоставить скидку или абонемент на кинопоказы или любые другие мероприятия. Несмотря на конкуренцию с МАУК «Дворец культуры» и МАУК «Балаковский театр юного зрителя Е.А. Лебедева» возможно установление партнерских отношений, обмен аудиториями, что положительно скажется на развитии городского центра искусств. Например, возможна разработка фестиваля или конкурса, в жюри или участником которого станут коллективы всех трех организаций. Другим источником раз-

вития сотрудничества может стать совместное написание положения творческого или социального проекта, исходя из пожеланий аудиторий.

Следующим шагом целесообразно наладить быструю рабочую коммуникацию. О собрании рабочего коллектива уведомлять всех сотрудников заранее через все доступные каналы связи. На собрании ввести должность секретаря-референта, обсуждение рабочих вопросов вести с четким таймингом [8]. Необходимо организовать не только коммуникативную составляющую, но и настроить микроменеджмент задач, контроль удаленной работы, распределение ответственности после обсуждений и завершение долгосрочных проектов. В этом может помочь сервис Битрикс.24 или его аналоги (Planfix, Wrike, Asana и др.). В нем возможна бесплатная

постановка задач (через сайт или мобильное приложение) для большого количества сотрудников, удобный поиск по тегам, отслеживание решения задач через различные методики тайм-менеджмента – канбан, диаграммы Ганта, планирование и дедлайны.

Систему корпоративной связи целесообразно организовать через современные средства коммуникации, мессенджеры, и, как следствие, это приведет к улучшению не только нисходящей, но и восходящей вертикали власти. Например, простые по функционалу мессенджеры Viber, WhatsApp, FB-Messenger, VK, Telegram могут решить эту проблему, поскольку стали чрезвычайно востребованы в социальном общении. Чтобы сместить акцент с исполнительских видов искусств, необходим поиск новых форм деятельности, которые бы при помощи смены инновационной стратегии успешно реализовывались на базе Центра искусств.

### Заключение

Стратегическое планирование в МАУК КО «ГЦИ» заключается в реализации маркетинговой стратегии через социальные сети, финансовой стратегии, сочетающей в качестве источников финансирования дополнительные услуги и субсидии, инновационной стратегии через наблюдение за конкурентами и поиск сравнительных преимуществ. Важным конкурентным преимуществом МАУК КО «ГЦИ» являются высокое качество культурного продукта и его разнообразие. Вместе с тем учреждение имеет средние финансовые возможности, ГЦИ имеет низкий показатель по рекламе культурного продукта и гастрольной деятельности, что является его слабой стороной. Авторами разработан ряд рекомендаций, направленных на совершенствование стратегического планирования в ГЦИ: сотрудничество со СМИ, налаживание контактов

со своими прямыми конкурентами посредством совместных творческих проектов, расширение спектра оказываемых услуг, подача заявок на гранты и сотрудничество с благотворительными фондами, налаживание горизонтальных коммуникаций между отделами и сотрудниками. Таким образом, предложенные рекомендации позволяют выйти стратегическому менеджменту МАУК КО «ГЦИ» на новый уровень.

### Список литературы

1. Байков Е.А. Стратегическое управление инновационными организационно-экономическими системами сферы культуры в условиях цифровой экономики // Петербургский экономический журнал. 2019. № 3. С. 32–41.
2. Баландина Г.А. Модернизация системы управления учреждениями культуры в муниципальных образованиях как основа совершенствования их деятельности // Культура и образование. 2016. № 3 (22). С. 98–103.
3. Белицкая О.В. Конкурентные стратегии организаций социально-культурной сферы и процесс их построения // Вестник Академии знаний. 2019. № 35 (6). С. 71–76.
4. Толстова Е.А. Влияние факторов внешней и внутренней среды организации на формирование стратегии развития // Современные тенденции развития науки и технологий. 2016. № 12–11. С. 129–133.
5. Тугуз Н.А. Исследование ключевых принципов стратегического управления в системе менеджмента муниципальных учреждений культуры // Научная палитра. 2019. № 3 (25). С. 4.
6. Фокина М.Л. Определение целей учреждений культуры при формировании системы стратегического управления процессом оказания услуг // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. 2010. № 120. С. 72–78.
7. Щеглов В.В. Методика разработки стратегии развития муниципального бюджетного учреждения культуры // Менеджмент социальных и экономических систем. 2017. № 3. С. 20–33.
8. Бабина Е.Н., Бондаренко Г.В., Брюханова Н.В., Быдтаева Э.Е., Григорьева Н.С., Додов Р.Х., Дынник Д.И., Ермолаев К.Н., Круглов В.Н., Кузнецова Л.А., Мартынова С.Э., Осмонова А.А., Павлова Ю.А., Подольский С.В., Романов П.А., Рыжикова Н.А., Соболевская Т.Г., Штерензон В.А., Эмирова А.Э., Яценко Е.А. Устойчивое развитие экономики России: стратегии и тактики перехода к новому качеству экономического роста: монография / Под ред. Ермолаева К.Н., Подкопаева О.А. Самара, 2021.