

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЖУРНАЛ
ЭКОНОМИКИ И ОБРАЗОВАНИЯ**

ТОМ 4 НОМЕР 4 НОЯБРЬ 2018

ISSN 2411-2046

**INTERNATIONAL JOURNAL OF
ECONOMICS AND EDUCATION**

VOLUME 4 NUMBER 4 NOVEMBER 2018

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЖУРНАЛ ЭКОНОМИКИ И ОБРАЗОВАНИЯ
INTERNATIONAL JOURNAL OF ECONOMICS AND EDUCATION**

**Том 4, Номер 4, Ноябрь 2018
Volume 4, Issue 4, November 2018**

ISSN: 2411-2046

Свидетельство о регистрации средства массовой информации ПИ № ФС77-52808 от 8 февраля 2013 года. Журнал издается с мая 2015 года. Выходит один раз в три месяца (февраль, май, август, ноябрь).

Индексируется в РИНЦ.

СОЦИОГУМАНИТАРНЫЙ РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНОЙ ЖУРНАЛ

Главный редактор

Чигишева Оксана Павловна, кандидат педагогических наук, доцент, Южный федеральный университет (Ростов-на-Дону, Россия)

Заместитель главного редактора

Мовчан Ирина Викторовна, кандидат экономических наук, доцент, Южный федеральный университет (Ростов-на-Дону, Россия)

Международный редакционный совет

Карпова Галина Федоровна, доктор педагогических наук, профессор, Южный федеральный университет (Ростов-на-Дону, Россия)

Федотова Ольга Дмитриевна, доктор педагогических наук, профессор, Донской государственный университет (Ростов-на-Дону, Россия)

Гольц Рейнхард, доктор философии, профессор, иностранный член Российской академии образования, Университет Магдебурга (Магдебург, Германия)

Попов Николай, доктор педагогических наук, профессор, Софийский университет (София, Болгария)

Лозано Рикардо, доктор философии, доцент, Университет Хасана Кэлионку (Газиантеп, Турция)

Ахтямов Мавлит Калимович, доктор экономических наук, доцент, Южно-Уральский государственный университет (Челябинск, Россия)

Мельничук Марина Владимировна, доктор экономических наук, кандидат педагогических наук, профессор, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Москва, Россия)

Платонова Елена Дмитриевна, доктор экономических наук, профессор, Московский педагогический государственный университет (Москва, Россия)

Абуселидзе Гиорги Давидович, доктор экономических наук, профессор Батумский государственный университет имени Шота Руставели (Батуми, Грузия)

Чабелкова Инна, кандидат экономических наук, младший профессор, Карлов Университет (Прага, Чешская Республика)

Рецензенты номера

Ищенко-Падукова О.А., Мотожанец А.А., Складорова Ю.М., Шаймарданов Р.Х.

Редакционно-издательская группа

Заведующая редакцией журнала – Дмитрова Анна Валерьевна

Выпускающий редактор – Фролова Татьяна Александровна

Технический редактор – Чигишев Андрей Владимирович

Переводчик – Здорикова Дарья Владимировна

Дизайнер – Наливайко Татьяна Николаевна

Учредитель – Общество с ограниченной ответственностью «Международный исследовательский центр «Научное сотрудничество»

Адрес учредителя: 344010, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, д. 94, корп. А, оф. 411.

Телефон/факс: 8 (863) 264-94-30

E-mail: editors@eejournal.ru

Адрес редакции: 344010, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, пр. Чехова, д. 94, корп. А, оф. 411.

Телефон/факс: 8 (863) 264-94-30

E-mail: editors@eejournal.ru

Website: www.eejournal.ru

СОДЕРЖАНИЕ

Экспертное мнение	5
ПРОБЛЕМАТИКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И МЕТОДИКИ ЕЕ ОЦЕНКИ <i>Глотова И. И., Томилина Е. П., Михненко Е. В.</i>	5
Теория и практика экономического развития	31
КЛАСТЕРНЫЙ ПОДХОД К РАЗВИТИЮ ЭКОНОМИКИ КАК ОСНОВА ДЛЯ СОЗДАНИЯ ОПОРНОЙ АРКТИЧЕСКОЙ ЗОНЫ (НА ПРИМЕРЕ ПИЛОТНОГО РЕГИОНА – МУРМАНСКОЙ ОБЛАСТИ) <i>Щебарова Н. Н., Говор М. А.</i>	31
НЕЙРОМАРКЕТИНГ В КОНЦЕПТУАЛЬНЫХ КООРДИНАТАХ СОВРЕМЕННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ПОВЕДЕНИЯ <i>Васькина М. Г., Букреева А. А., Иванникова М.С., Стариков А. К.</i>	43
Педагогика и современное образование	53
ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЖЕНЩИНЫ – РУКОВОДИТЕЛЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬ- НОГО УЧРЕЖДЕНИЯ <i>Латыпова Л. В.</i>	53
ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА ВЕЛИКОБРИТАНИИ В ОБЛАСТИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ИНФОРМАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В НАЧАЛЕ XXI ВЕКА <i>Солтовец Е. М.</i>	71
Научный дебют	86
ОБРАЗОВАНИЕ ОДАРЕННЫХ: РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ <i>Остапенко В. Н.</i>	86
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АВТОРОВ	99

CONTENTS

Expert opinion	5
THE PROBLEM RANGE OF FINANCIAL STABILITY OF LENDING INSTITUTIONS AND THE TECHNIQUES FOR ASSESSMENT THEREOF <i>Glotova I. I., Tomilina E. P., Mikhnenko E. V.</i>	5
Theory and practice of economic development	31
CLUSTER APPROACH TO ECONOMIC DEVELOPMENT AS A BASIS FOR CREATING THE BACKBONE ARCTIC ZONE (A CASE STUDY OF MURMANSK REGION – THE PILOT AREA) <i>Shchebarova N. N., Govor M. A.</i>	31
NEUROMARKETING WITHIN THE CONCEPTUAL FRAMEWORK OF THE CONTEMPORARY CUSTOMER BEHAVIOR ANALYTICS <i>Vaskina M. G., Bukreeva A. A., Ivannikova M. S., Starikov A. K.</i>	43
Pedagogy and modern education	53
PERFORMANCE ASSESSMENT OF WOMEN – MANAGERS OF EDUCATIONAL INSTITUTIONS <i>Latypova L. V.</i>	53
INFORMAL EDUCATION SYSTEM DEVELOPMENT PUBLIC POLICY OF THE UK IN THE EARLY 21ST CENTURY <i>Soltovets E. M.</i>	71
Research debut	86
EDUCATION OF THE GIFTED: RUSSIAN AND FOREIGN EXPERIENCE <i>Ostapenko V. N.</i>	86
GUIDE FOR AUTHORS	99

ЭКСПЕРТНОЕ МНЕНИЕ / EXPERT OPINION

Проблематика финансовой устойчивости кредитной организации и методики ее оценки

Ирина Ивановна Глотова, Елена Петровна Томилина,
Елена Вячеславовна Михненко

Ставропольский государственный аграрный университет

Аннотация. Данная работа посвящена проблематике финансовой устойчивости кредитных организаций на современном этапе развития экономики. На основе официальных статистических данных, опубликованных Банком России, проведена оценка финансового состояния кредитных организаций в условиях экономической нестабильности. Особое внимание уделено наиболее известным российским методикам оценки финансовой устойчивости кредитных организаций. Проведен всесторонний анализ кредитной организации по общепринятой в Российской Федерации методике Банка России, включающей в себя коэффициентный анализ. Рассмотрен порядок оценки финансовой устойчивости коммерческого банка по авторской методике В. С. Кромонава. В результате анализа определены основные факторы, приводящие к снижению финансовой устойчивости коммерческих банков. Кроме того, выявлены возможные пути укрепления финансовой устойчивости кредитной организации в соответствии с требованиями современной экономической конъюнктуры. Финансовая устойчивость кредитных организаций оказывает существенное влияние на устойчивость развития экономики в целом. В планировании и обеспечении финансовой устойчивости заинтересована как кредитная организация, так и остальные участники, в первую очередь ее клиенты и акционеры, а также государство. Для выявления и анализа потенциально опасных факторов риска, а также последующей минимизации вероятности возникновения высокого уровня финансовых потерь, которые могут быть

вызваны наступлением кризиса, необходима своевременная оценка финансовой устойчивости кредитных организаций. В связи с тем, что за последнее время Банком России отозваны лицензии у многих коммерческих банков, становится особенно актуальным исследование российской практики оценки финансовой устойчивости банков.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, методики оценки, В. С. Кромонов, методика Банка России.

The problem range of financial stability of lending institutions and the techniques for assessment thereof

Irina I. Glotova, Elena P. Tomilina, Elena V. Mikhnenko
Stavropol State Agrarian University

Abstract. The work deals with the problem range of financial stability of lending institutions at the current stage of development of the economy. The financial condition of lending institutions under economic instability was assessed based on the official statistical data published by the Bank of Russia. Special attention is paid to the most well-known Russian techniques for assessing the financial stability of lending institutions. A lending institution was analyzed comprehensively according to the Bank of Russia technique which is generally accepted in the Russian Federation and incorporates ratio analysis. The procedure of assessing the financial stability of a commercial bank according to the author's technique of V. S. Kromonov has been considered. As a result of the analysis, the main factors leading to reduction of financial stability for commercial banks have been identified. Moreover, possible ways for consolidating the financial stability of lending institutions up to the requirements of the contemporary economic environment have been found. Financial stability of lending institutions produces quite an impact on stability of economic development in general. It is both the lending institution and other players, first of all, its customers and shareholders, as well as the state, that are interested in planning and

ensuring financial stability. In order to spot and analyze potential hazard risk factors, and to subsequently keep to the minimum the probability of a high level of financial losses incurred as may be caused by the onset of crisis, it is essential to promptly assess financial stability of lending institutions. Given the fact that the Bank of Russia has revoked licenses of many commercial banks in the recent time, studying the Russian practice of assessing the banks' financial stability is getting especially relevant.

Keywords: financial stability, evaluation techniques, V. S. Kromonov, Bank of Russia technique.

Введение. На данном этапе общественного развития проблематика финансовой устойчивости экономических субъектов, в том числе кредитных организаций, приобретает ключевое значение.

В планировании и обеспечении финансовой устойчивости заинтересована как кредитная организация, так и остальные участники, в первую очередь ее клиенты и акционеры, а также государство.

Актуальность темы статьи обусловлена тем, что финансовая устойчивость кредитных организаций в значительной степени влияет на устойчивость развития экономики в целом. Отзыв банковских лицензий Банком России говорит о бесспорной актуальности исследований, посвященных оценке финансовой устойчивости кредитных организаций и способам ее повышения.

Целью работы является выявление факторов, приводящих к снижению финансовой устойчивости коммерческих банков, и возможных направлений укрепления финансовой устойчивости кредитной организации в соответствии с требованиями современной экономической конъюнктуры.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– исследовать теоретические основы оценки финансовой устойчивости кредитной организации;

- выявить финансовое состояние кредитных организаций на современном этапе развития экономики;
- провести всесторонний анализ финансовой устойчивости кредитной организации по наиболее известным российским методикам;
- определить возможные пути укрепления финансовой устойчивости кредитной организации.

Теоретические основы исследования. На современном этапе общественного развития проблема укрепления финансового состояния кредитных организаций приобретает ключевое значение.

2018 год для российских кредитных организаций выдался достаточно непростым в институциональном плане [7]. По состоянию на 21.12.2018 Центральный Банк отозвал 66 лицензий на осуществление банковской деятельности, для сравнения: в 2017 году лицензии были отозваны у 47 банков. Некоторые кредитные организации покинули рынок добровольно за счет поглощений другими банками (см. рисунок 1).

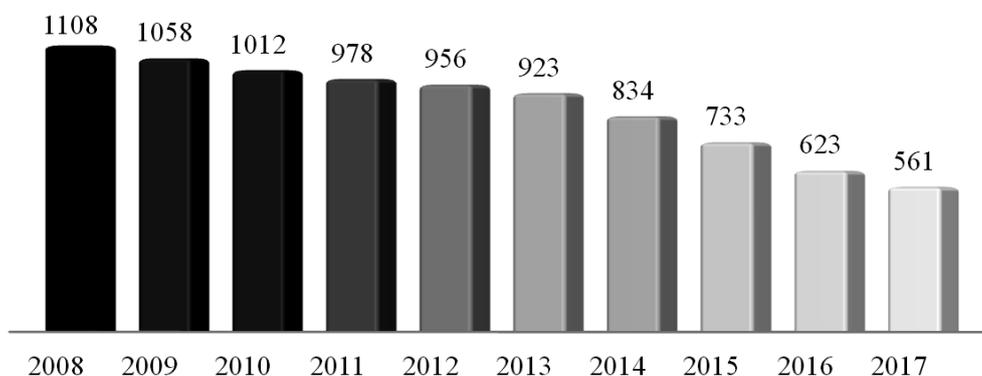


Рисунок 1. Действующие кредитные организации, единиц
(Источник: составлено авторами на основе Списка кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации [16])

Первостепенная причина отзыва лицензий кредитных организаций – это высокорискованная кредитная политика. Многие кредитные организации сталкиваются с проблемами достаточности капитала и несоблюдения требований законодательства в области противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Динамика финансовых результатов деятельности кредитных организаций за рассматриваемый период имеет разнонаправленный характер (см. таблицу 1).

Основной причиной снижения прибыльности сектора по сравнению с 2016 годом являются расходы банков, связанные с формированием резервов на проблемные активы, в частности с единовременным формированием резервов в кредитных организациях, которые с 2017 года проходили процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора [2].

Таблица 1

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций

Показатель	2015	2016	2017	2017 в % к 2015
Объем прибыли, млн руб.	191 965,4	929 662,4	789 661,2	в 4,1 раза
Объем прибыли по организациям, приносящим прибыль, млн руб.	735 803,4	1 291 867,7	1 561 646,7	212,2
Удельный вес организаций, имевших прибыль, %	75,4	71,4	75,0	99,5
Объем убытков по убыточным организациям, млн руб.	543 838,1	362 205,4	771 985,5	142,0
Удельный вес организаций, имевших убытки, %	24,6	28,6	25,0	101,6

Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации [15]

При этом прибыль за 2017 год оказалась выше, чем годом ранее (1,56 трлн руб. против 1,29 трлн руб.), но выше оказались и совокупные убытки по сектору (772 млрд руб. против 362,2 млрд руб.).

На 1 января 2018 года чистые активы банковского сектора составили 83,2 трлн руб. (см. рисунок 2).

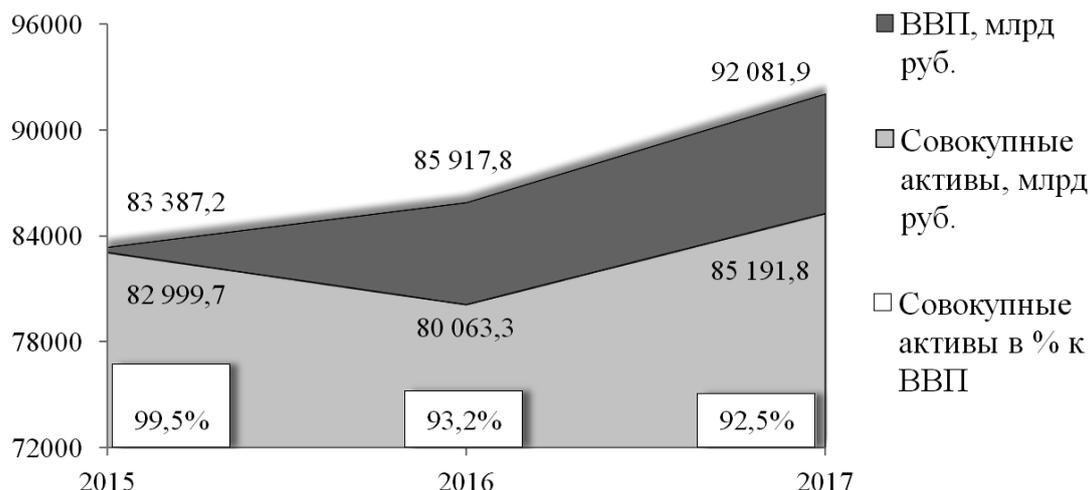


Рисунок 2. Активы российских кредитных организаций (Источник: составлено авторами на основе информационно-аналитических материалов по банковскому сектору [7])

В 2016 году впервые за долгое время доля активов кредитных организаций в ВВП снизилась – до 93,2%. В 2017 году продолжилось снижение доли совокупных активов в ВВП.

За 2017 год активы российских банков выросли на 6,4% до 85,2 трлн руб. Таким образом, спад активов российских банков 2016 года в 2017 году был преодолен. Определенная заслуга в росте активов кредитных организаций принадлежит saniруемым банкам, к которым напрямую направляются средства от Банка России на восстановление финансового состояния [5].

Можно сделать вывод, что на сегодняшний день многие кредитные организации оказываются неспособными поддержать финансовую устойчивость на необходимом уровне.

Для выявления и анализа потенциально опасных факторов риска, а также последующей минимизации вероятности возникновения высокого уровня финансовых потерь, которые могут быть вызваны наступлением кризиса, необходима своевременная оценка финансовой устойчивости кредитных организаций [10].

Методология и методы исследования. Надзорным органом, а также российскими и зарубежными экономистами предложено множество методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций (см. рисунок 3).

Зарубежные методики оценки финансовой устойчивости	
Методики рейтинговых оценок	• PATROL; ORAP; CAMEL
Методики анализа финансовых коэффициентов	• BAKIS
Комплексные методики оценки банковских рисков	• RATE; RAST
Статистические методики	• SAABA; Growth Monitor System; SEER Risk Rank; FIMS
Российские методики оценки финансовой устойчивости	
Методики Банка России	• Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У; Указание Банка России от 11.06.2014 г. N 3277-У; • Инструкция Банка России от 28.06.2017 г. №180-И [2]
Авторские методики	• Метод В.С. Кромонава; А.К. Муравьева; Е.А. Тархановой; А.А. Пересецкого; О.П. Овчинниковой
Методики рейтинговых агентств	• Метод издания «Коммерсант»; метод агентства "Эксперт РА"; Метод АЦФИ; Метод МБО «Огрбанк»; Метод ИЦ «Рейтинг»

Рисунок 3. Методики оценки финансовой устойчивости кредитной организации
(Источник: составлено авторами)

Как видно из рисунка 3, в России отсутствует единая методика оценки финансовой устойчивости банков. В основном используются три группы методик определения финансовой устойчивости: методики Банка России, авторские методики и методики рейтинговых агентств [3].

При оценке финансовой устойчивости банков применяются и другие методики, однако различия в них сводятся к набору тех или иных показателей, рассчитанных на основе отчетных данных прошлых периодов [6].

Если говорить о зарубежных методиках финансовой устойчивости кредитных организаций, то самой известной является методика CAMEL(S), разработанная Федеральной резервной системой в 1978 году [4].

Проведем всесторонний анализ финансовой устойчивости кредитной организации, а именно ПАО Банка «ФК Открытие», по наиболее известным российским методикам.

Оценим финансовую устойчивость по авторской методике В. С. Кромонава. Проведем расчет показателей согласно коэффициентам устойчивости. Результаты расчетов за три года приведены в таблице 2.

Таблица 2

Расчет показателей финансовой устойчивости по методике В. С. Кромонава

Показатели	2015	2016	2017	2017 в % к 2015	Нормативное значение
K ₁	0,07	0,10	0,10	142,86	1
K ₂	0,56	0,37	0,26	46,43	1
K ₃	0,96	0,94	0,70	72,92	3
K ₄	0,04	0,05	0,07	175,00	1
K ₅	0,04	0,08	0,16	в 4 раза	1
K ₆	25,83	25,08	1,61	6,23	3
N	61,40	57,98	16,57	26,98	50-100

Источник: составлено авторами.

Расчеты показали, что в 2017 году деятельность ПАО Банка «ФК Открытие» не соответствует критериям финансовой устойчивости методики В. С. Кромонава. Исследуемые показатели не приблизились к установленным нормативным значениям. Сокращение индекса надежности в 2017 году произошло главным образом за счет увеличения уставного фонда кредитной организации в 6,5 раза и сокращения активов до 1766,8 млрд руб. Проанализируем изменение каждого коэффициента, необходимого для расчета индекса надежности (см. рисунок 4) [9].

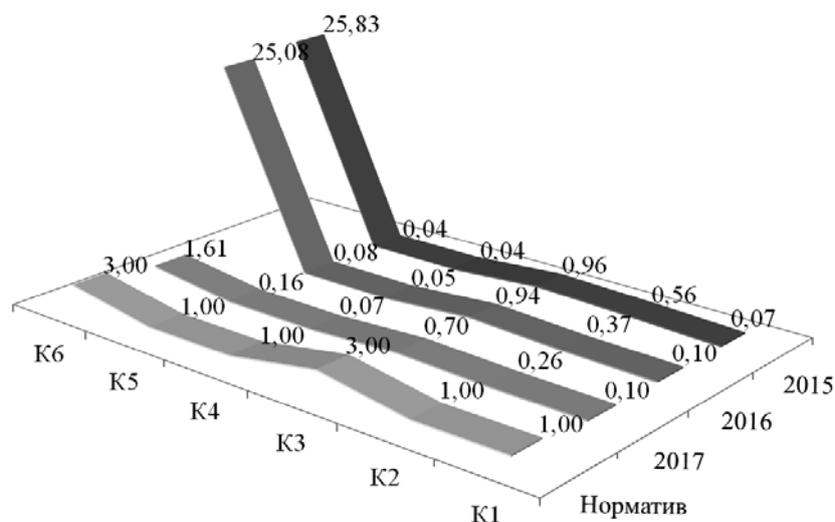


Рисунок 4. Коэффициенты для расчета индекса надежности по методике В. С. Кромонава (Источник: составлено авторами)

Значение генерального коэффициента (K_1) оказалось значительно ниже норматива, на 01.01.2016 оно составило 0,07, на 01.01.2017 и 01.01.2018 – 0,1, в 2017 году темп роста показателя составил 142,9%. Таким образом, можно сказать о том, что работающие активы ПАО Банка «ФК Открытие» защищены собственным капиталом на 7%, 10% и 10% соответственно.

Коэффициент мгновенной ликвидности (K_2) на протяжении рассматриваемого периода имеет тенденцию к снижению: в 2017 году он сократился на 53,6% относительно 2015 года. Средства на расчетных счетах клиентов покрываются на 56% в 2015 г., на 37% – в 2016 г. и на 26% – в 2017 г.

Аналогичная ситуация с кросс-коэффициентом (K_3), который характеризует степень риска при использовании привлеченных средств, он оказался ниже норматива и за выбранные периоды составил 0,96, 0,94 и 0,70 соответственно.

K_4 и K_5 не соответствуют «идеальным» значениям и составили, соответственно, 0,07 и 0,16 в 2017 г., 0,05 и 0,08 – в 2016 г., 0,04 – в 2015 г. Значения K_6 отклоняются от рекомендованного уровня. В 2015-2016 гг. собственный капитал более чем в 3 раза превышал уставный фонд, а в 2017 году ситуация изменилась, и уставный фонд кредитной организации увеличился в 6,5 раза относительно 2015 года.

Далее проанализируем итоговое рейтинговое число (см. рисунок 5) [15].

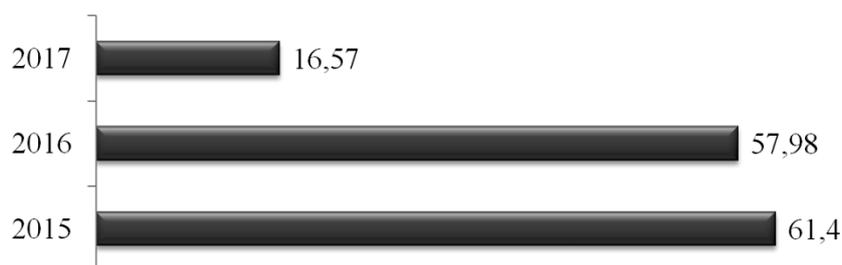


Рисунок 5. Индекс надежности кредитной организации, % (Источник: составлено авторами)

Индекс надежности кредитной организации снижается в 2017 году по сравнению с предыдущими годами, что вызвано главным образом снижением коэффициента мгновенной ликвидности (K_2) и существенным снижением

коэффициента фондовой капитализации прибыли (K_6), хоть его весовое значение является минимальным среди рассмотренных коэффициентов.

Таким образом, финансовая устойчивость ПАО Банка «ФК Открытие» по методике Кромонава является недостаточной. Ее снижение, в первую очередь, связано с низкой рентабельностью активов и капитала банка [8].

Далее проведем анализ финансовой устойчивости ПАО Банка «ФК Открытие» по методике Банка России [11].

Проведем оценку группы показателей собственных средств (капитала) ПАО Банка «ФК Открытие». Результаты представлены в таблице 3.

Таблица 3

Показатели собственных средств кредитной организации

Код	Вес	2015		2016		2017	
		Значение, %	Балл	Значение, %	Балл	Значение, %	Балл
ПК1	3,0	13,3	1,0	13,1	1,0	11,9	1,0
ПК3	3,0	6,4	3,0	6,7	3,0	11,8	1,0
ПК4	3,0	7,7	2,0	8,8	2,0	11,8	1,0
ПК2	2,0	7,7	3,0	10,7	1,0	15,4	1,0
РГК	X	2,2	2,0	1,8	2,0	1,0	1,0

Источник: составлено авторами.

Исследование показателей оценки капитала выявило следующие моменты в отношении финансовой устойчивости ПАО Банка «ФК Открытие» в 2017 г.:

– показатель достаточности собственного капитала является оптимальным. В 2017 г. показатель сократился до 11,9%. Балльная оценка по отношению к 2015-2016 гг. не изменилась и равна 1 баллу, что является наилучшей оценкой по данной методике;

– показатель достаточности базового капитала вырос до 11,8%, а балльная оценка показателя снизилась с 3 баллов в 2015-2016 гг. до 1 балла в 2017 г., что оценивается как улучшение показателя и положительно влияет на рейтинг финансовой устойчивости банка;

– рост показателя достаточности основного капитала в 2017 г. на 4,1% по отношению к 2015 году также является позитивной тенденцией. Балльная оценка сократилась с 2 баллов в 2015-2016 гг. до 1 балла в 2017 г.;

– в 2017 г. итоговая оценка капитала составляет 1, что характеризует состояние капитала как «хорошее», тогда как обобщающий результат по группе показателей оценки капитала, равный 2 в 2015-2016 гг., характеризовал состояние капитала как «удовлетворительное».

Следующий этап оценки финансовой устойчивости по методике Банка России – это оценка активов ПАО Банка «ФК Открытие» (см. таблицу 4). Показатели активов ПАО Банка «ФК Открытие» имеют неоднозначную динамику: наряду со снижением качества ссуд в 2017 г. и увеличением доли просроченных ссуд сокращается концентрация кредитных рисков на связанное с банком лицо.

Таблица 4

Показатели оценки активов кредитной организации

Код	Вес	2015		2016		2017	
		Значение, %	Балл	Значение, %	Балл	Значение, %	Балл
ПА1	3,0	4,3	2,0	9,2	2,0	51,3	3,0
ПА2	2,0	19,7	2,0	28,2	2,0	43,3	2,0
ПА3	2,0	3,3	1,0	5,9	2,0	13,9	3,0
ПА4	3,0	4,8	1,0	10,1	2,0	49,8	3,0
ПА5	3,0	282,3	4,0	260,9	4,0	223,1	4,0
ПА6	3,0	19,8	2,0	12,9	1,0	0,0	1,0
РГА	X	1,7	2,0	2,2	2,0	2,7	3,0

Источник: составлено авторами.

Остальные показатели оценки активов изменились незначительно. Тем не менее финансовая устойчивость по данной группе показателей имела «удовлетворительную» оценку на протяжении 2015-2016 гг., а в 2017 г. можно говорить лишь о «сомнительном» состоянии активов ПАО Банка «ФК Открытие».

Третий этап оценки финансовой устойчивости по методике Банка России – это оценка доходности ПАО Банка «ФК Открытие». Результаты расчетов представлены в таблице 5.

Таблица 5

Показатели оценки доходности кредитной организации

Код	Вес	2015		2016		2017	
		Значение, %	Балл	Значение, %	Балл	Значение, %	Балл
ПД1 ₀	3,0	0,2	3,0	0,6	3,0	-8,5	4,0
ПД2 ₀	3,0	2,5	2,0	7,6	1,0	-153,3	4,0
ПД4	2,0	26,1	1,0	24,8	1,0	-188,1	1,0
ПД6	1,0	3,6	4,0	2,1	4,0	4,7	3,0
ПД5	2,0	1,7	3,0	0,7	4,0	1,9	3,0
РГД	X	2,5	2,0	2,4	2,0	3,2	3,0

Источник: составлено авторами.

Значительное снижение показателей прибыльности активов и прибыльности капитала в 2017 г. до -8,5% и -153,3% соответственно связано главным образом с отрицательным финансовым результатом 2017 года.

Балльная оценка показателей составила 4 балла в 2017 г., что отрицательно влияет на рейтинг финансовой устойчивости банка по группе показателей доходности. В то же время наблюдается рост значений показателя структуры чистого спреда от кредитных операций: с 3,6% в 2016 г. до 4,7% в 2017 году. В 2017 году итоговая оценка доходности ПАО Банка «ФК Открытие» составляет 3 балла, что характеризует финансовую устойчивость по данной группе показателей как «сомнительную».

Далее проведем оценку показателей ликвидности ПАО Банка «ФК Открытие» (см. таблицу 6).

Таблица 6

Показатели оценки ликвидности кредитной организации

Код	Вес	2015		2016		2017	
		Значение, %	Балл	Значение, %	Балл	Значение, %	Балл
ПЛ1	2,0	13,7	3,0	10,7	3,0	27,9	2,0
ПЛ2	3,0	274,5	1,0	144,1	1,0	226,1	1,0
ПЛ4	2,0	7,5	1,0	16,1	1,0	23,3	1,0
ПЛ3	3,0	113,1	1,0	108,2	1,0	286,4	1,0
ПЛ5	2,0	8,1	2,0	22,2	3,0	-30,2	1,0
ПЛ6	2,0	4,5	1,0	14,1	1,0	13,3	1,0
ПЛ7	1,0	212,0	4,0	141,1	4,0	108,9	2,0
ПЛ10	2,0	280,7	4,0	261,1	3,0	217,6	3,0
РГЛ	X	1,9	2,0	1,9	2,0	1,4	1,0

Источник: составлено авторами.

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности в 2017 году как «хорошее», тогда как на протяжении двух предыдущих лет обобщающая оценка ликвидности банка составляла 2 балла и характеризовала состояние ликвидности как «удовлетворительное».

Согласно результатам произведенных расчетов можно сказать, что все показатели ликвидных позиций (краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной) ПАО Банка «ФК Открытие» повысились, либо их балл остался на прежнем уровне.

За рассматриваемый период существенно увеличилось значение показателя текущей ликвидности риска ликвидности – на 173,3% в абсолютном выражении и составило 286,4% в 2017 году.

Далее анализируется группа показателей качества управления банком (см. таблицу 7) [14].

Таблица 7

Показатели оценки качества управления кредитной организацией

Код	Нормативное значение	2015		2016		2017	
		Значение, %	Балл	Значение, %	Балл	Значение, %	Балл
ПУ4	$\leq 2,3$	2,1	2,0	1,7	2,0	1,4	2,0
ПУ5	$\leq 2,3$	1,7	2,0	1,5	2,0	1,3	1,0
ПУ6	$\leq 3,3$	1,4	2,0	1,5	2,0	1,4	2,0

Источник: составлено авторами.

Финансовая устойчивость банка по группе показателей качества управления банком на протяжении всего рассматриваемого периода признается удовлетворительной. Кроме того, значения каждого из показателей в 2017 году сократились по отношению к 2016 году, что является позитивным изменением.

Заключительный этап оценки финансовой устойчивости по методике Банка России – это оценка прозрачности структуры собственности ПАО Банка «ФК Открытие».

В 2017 году каждый из показателей был оценен в 1 балл, то есть, следуя принципам прозрачности, ПАО Банк «ФК Открытие» своевременно

раскрывает полную актуальную и достоверную информацию о структуре собственности на основе регулярности, оперативности, доступности, соблюдая разумный баланс между открытостью и коммерческими интересами [13].

Финансовая устойчивость банка по группе показателей прозрачности структуры собственности на протяжении всего рассматриваемого периода признается удовлетворительной, так как оценка всех показателей, включаемых в группу, меньше 2 баллов.

Исходя из полученных результатов, финансовая устойчивость ПАО Банка «ФК Открытие» в 2017 г. является удовлетворительной по всем показателям методики Банка России, кроме групп показателей активов и доходности.

С учетом недавно завершившейся санации банка данная оценка являлась ожидаемой, так как в данный момент времени формально низкие финансовые результаты ПАО Банка «ФК Открытие» являются следствием негативного информационного фона до оздоровления и масштабного оттока клиентов. ПАО Банк «ФК Открытие» в короткий период может восстановить бизнес и, соответственно, финансовую устойчивость.

Результаты и дискуссия. Проблемы финансовой устойчивости ПАО Банка «ФК Открытие» по итогам 2017 г. выявлены по показателям доходности, кроме того, на основании вышеизложенной оценки можно сделать вывод о недостаточно высоком уровне работающих активов.

С точки зрения мер по улучшению ситуации с «плохими» активами банка, в июле 2018 года Банк России создаст фонд для работы с проблемными активами на базе банка «Траст» [8].

Структура для работы с непрофильными активами saniруемых кредитных организаций будет функционировать как фонд прямых инвестиций, а не как кредитная организация, но изначально он будет работать на банковской лицензии «Траста». Полное преобразование из банка в фонд произойдет до конца 2018 года. Общий объем активов в фонде составит 2,1 триллиона рублей, после этого он будет закрыт, то есть перестанет принимать новые активы.

Структура будет работать 3-5 лет, за это время все активы будут проданы по рыночным ценам.

Таким образом, целесообразно разобрать направления увеличения доминирующего раздела доходов, а именно процентных доходов, на основе которых будут осуществлены мероприятия по повышению доходности банка [1]. Для этого было разработано дерево целей, представленное на рисунке 6.

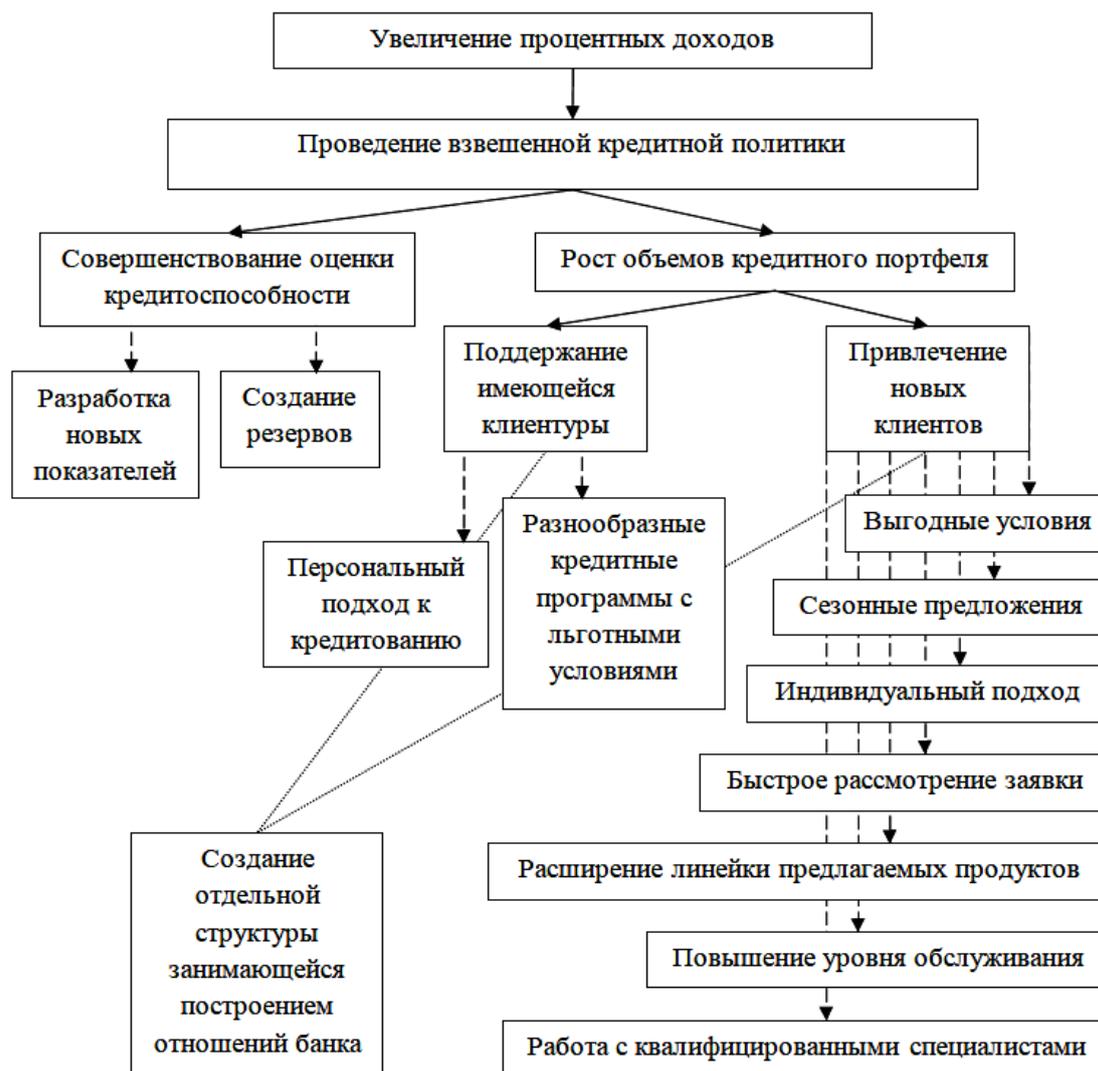


Рисунок 6. Дерево целей для увеличения процентного дохода кредитной организации (Источник: составлено авторами)

Увеличение процентного дохода связано, в первую очередь, с проведением взвешенной кредитной политики, которая достигается путем совершенствования оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков и

роста объемов кредитного портфеля (за счет привлечения новых клиентов и поддержания уже имеющейся клиентуры) [9].

ПАО Банк «ФК Открытие» осуществляет свою деятельность с различными клиентскими сегментами. Для разработки экономически эффективных мероприятий по повышению доходности банка необходимо проанализировать доходность по направлениям бизнеса кредитной организации, поэтому более подробно рассмотрим структурную динамику доминирующего раздела доходов за 2015-2017 гг., а именно процентные доходы по предоставленным кредитам (см. таблицу 8) [7].

В целом за рассматриваемый период наблюдается прирост процентных доходов кредитной организации по предоставленным кредитам на 17,8% с 2015 года. Также очевиден рост по каждой группе доходов, за исключением доходов по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям, иначе говоря, юридическим лицам.

Таблица 8

Процентные доходы кредитной организации по предоставленным кредитам

Процентные доходы по предоставленным кредитам	2015		2016		2017		2017 в % к 2015
	млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%	
Финансовым органам регионов РФ	–	0,00	69,62	0,07	119,24	0,12	–
Коммерческим организациям в собственности государства	121,02	0,14	2 646,14	2,84	476,62	0,47	3,94 раза
Негосударственным финансовым организациям	10 671,74	12,34	10 535,59	11,29	11 333,09	11,13	106,20
Негосударственным коммерческим организациям	62 758,69	72,57	56 827,85	60,88	50 540,73	49,62	80,53
Негосударственным НКО	12,58	0,01	433,27	0,46	436,81	0,43	34,72 раза
Индивидуальным предпринимателям	770,34	0,89	1 365,22	1,46	1 143,86	1,12	148,49
Гражданам (физическим лицам)	4 090,60	4,73	8 941,28	9,58	13 227,05	12,99	3,23 раза
Нерезидентам	7 273,66	8,41	6 583,65	7,05	7 628,63	7,49	104,88
Кредитным	787,20	0,91	5 934,50	6,36	16 949,08	16,64	21,53 раза

Процентные доходы по предоставленным кредитам	2015		2016		2017		2017 в % к 2015
	млн руб.	%	млн руб.	%	млн руб.	%	
организациям							
Итого	86 485,84	100,00	93 337,13	100,00	101625,55	100,00	117,77

Источник: составлено авторами на основе Отчета и публикаций [13]

Доходы по данной группе сократились на 19,5% в 2017 г. по отношению к 2015 г. Кроме того, произошло снижение доли данной группы в структуре процентных доходов кредитной организации – с 72,6% в 2015 г. до 49,6% в 2017 г.

Таким образом, работа с юридическими лицами занимает значительное место в банке. В общей структуре прибыли банка доходы от работы с юридическими лицами составляют 50%. На протяжении исследуемого периода наблюдался спад данного бизнеса ввиду общих сложностей банка в 2016-2017 гг. Тем не менее следует отметить, что данное направление является прибыльным и, соответственно, целесообразно его развивать.

Одним из направлений развития бизнеса с корпоративными клиентами может стать создание департамента развития взаимоотношений с указанным сегментом, который будет сочетать в себе множество функций, оптимизировав при этом административные расходы на содержание персонала, работающего в данном направлении. По численному составу тяжело дать оценку, поскольку необходимо понимать тираж пилотного проекта. Условно будем считать, что численность в 130 человек будет достаточной (см. рисунок 7).



Рисунок 7. Структура управления по развитию взаимоотношений с клиентами
(Источник: составлено авторами)

Необходимо также выбрать территориальное размещение данного отдела с точки зрения экономии на оплате труда по регионам. К сожалению, ввиду отсутствия данных в разрезе прибыльности данного бизнеса по регионам нет возможности выбрать необходимую дирекцию для старта пилотного проекта. Однако очевидно, что эффективность открытия подразделения на базе головного отделения не велика, поскольку в данном случае будет велик фонд оплаты труда.

Есть статистические данные по результатам использования CRM-решений некоторыми банками [14]:

- расходы, связанные с удержанием существующего клиента, в среднем в 5 раз меньше, чем на привлечение нового клиента;

- клиенты, удовлетворенные услугами банка, дают рекомендации своим контрагентам, что способствует приросту новых клиентов без каких-либо дополнительных затрат. Здесь следует учитывать, что неудовлетворенный обслуживанием клиент поделится негативным впечатлением минимум с 10 своими знакомыми, а удовлетворенный – в среднем с 5;

- большинство клиентов начинают приносить прибыль банку лишь через год обслуживания. Таким образом, если клиент принял решение о прекращении сотрудничества, то он принес убыток;

- около 50% клиентов не приносят дополнительной прибыли банку из-за отсутствия правильного взаимодействия.

Соответственно, на основании приведенных статистических данных, которые могут быть приняты за основу функционирования данного отдела, можно предположить, что в результате функционирования отдела чистый совокупный доход может возрасти на 0,5%.

Исходя из предложенной структуры отдела следует определить затраты на его содержание (см. таблицу 9). Расходы на оплату труда представленных сотрудников будем условно выражать по рыночной ситуации специалистов данной категории в регионе.

Таблица 9

Расходы, связанные с созданием и функционированием
отдела по развитию взаимоотношений с клиентами

Статья затрат	Затраты на единицу, руб.	Кол-во	Итого за год, руб.
Расходы на заработную плату персонала (с учетом налогов)	378 000	129	48 762 000
Расходы на заработную плату руководителя (с учетом налогов)	880 800	1	880 800
Обучение персонала	–	–	1 300 000
Аренда	1 200 000	1	1 200 000
Мебель	11 800	130	1 534 000
Компьютеры	32 350	130	4 205 500
МФУ	30 000	100	3 000 000
Программное обеспечение	2 000	130	260 000
Телефон	1 500	130	195 000
Связь и коммуникации	2 000	130	260 000
Канцелярские принадлежности	1 000	3 322	3 322 000
Операционные издержки	–	–	301 000
Прочие расходы	–	–	850 000
Итого	–	–	66 070 300

Источник: составлено авторами.

Для расчета возможного дохода кредитной организации от проведения мероприятия определим чистый доход от работы с юридическими лицами, полученный ПАО Банком «ФК Открытие» в 2017 г. (см. таблицу 10).

Таблица 10

Чистые доходы кредитной организации от работы с юридическими лицами

Показатель	Сумма, млн руб.
Процентные доходы от обслуживания юридических лиц	101 625,55
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	45 950,45
Чистые процентные доходы	55 675,10
Чистые комиссионные доходы от обслуживания юридических лиц	4 964,76
Чистый доход от работы с юридическими лицами	60 639,86

Источник: составлено авторами.

Как видно из таблицы 10, его значение составило 60 639,86 млн руб.

На основе полученного значения чистого дохода от работы с юридическими лицами, когда департамент еще не был создан, определим возможный доход от работы с юридическими лицами, полученный при реализации мероприятия:

$$\text{Возможный доход} = 60639,86 * 0,5\% = 303,2 \text{ млн руб.} \quad (1)$$

Используя данные таблиц 9, 10 и значение возможного дохода, рассчитаем экономический эффект от создания департамента по развитию взаимоотношений с клиентами – юридическими лицами по формуле (2):

$$\text{Экономический эффект} = \text{Возможный доход} - \text{Расходы.} \quad (2)$$

Подставим данные в формулу (2):

$$\text{Экономический эффект} = 303,2 - 66,1 = 237,1 \text{ млн руб.} \quad (3)$$

Таким образом, в первый год работы создание данного департамента может принести банку приблизительно 237,1 млн руб.

Далее рассчитаем эффективность по следующей формуле:

$$\text{Эффективность} = \frac{\text{Экономический эффект}}{\text{Расходы}} * 100\% \quad (4)$$

Подставим данные в формулу (4) и определим значение эффективности предложенного мероприятия:

$$\text{Эффективность} = \frac{237,1}{66,1} * 100\% = 358,7\% \quad (5)$$

Таким образом, можно сделать вывод, что предлагаемое мероприятие, а именно создание департамента по развитию взаимоотношений с клиентами – юридическими лицами, является эффективным.

В результате реализации мероприятий в ПАО Банке «ФК Открытие» ожидается улучшение, как отдельных показателей доходности, так и обобщающего результата по группе показателей оценки доходности (см. таблицу 11).

По данным таблицы 11, результатом реализации мероприятий по повышению доходности ПАО Банка «ФК Открытие» является значительное улучшение показателя прибыльности активов с -8,5% до 0,7%. В прогнозном

году оптимизированные показатели оценки доходности кредитной организации будут выполнять требования методики оценки финансовой устойчивости Банка России.

Таблица 11

Эффект от мероприятий по повышению финансовой устойчивости кредитной организации по показателям доходности

Код	Вес	2017		Прогнозный год	
		Значение, %	Балл	Значение, %	Балл
ПД10	3,0	-8,5	4,0	0,7	2,0
ПД20	3,0	-153,3	4,0	-136,9	4,0
ПД4	2,0	-188,1	1,0	-170,3	1,0
ПД6	1,0	4,7	3,0	4,8	3,0
ПД5	2,0	1,9	3,0	5,0	1,0
РГД	X	3,2	3,0	2,3	2,0

Источник: составлено авторами.

Кроме того, в результате создания департамента по развитию взаимоотношений с клиентами – юридическими лицами ожидается положительное изменение финансовой устойчивости по отдельным показателям активов (см. таблицу 12).

Таблица 12

Эффект от мероприятий по повышению финансовой устойчивости кредитной организации по показателям активов

Код	Вес	2017		Прогнозный год	
		Значение, %	Балл	Значение, %	Балл
ПА1	3,0	51,3	3,0	47,6	3,0
ПА2	2,0	43,3	2,0	39,4	2,0
ПА3	2,0	13,9	3,0	8,0	2,0
ПА4	3,0	49,8	3,0	41,7	3,0
ПА5	3,0	223,1	4,0	211,6	4,0
ПА6	3,0	0,0	1,0	0,0	1,0
РГА	X	2,7	3,0	2,5	3,0

Источник: составлено авторами.

Положительное изменение каждого показателя активов привело к сокращению значения обобщающей оценки активов банка с 2,7% в 2017 году до 2,5% в прогнозном году, что говорит о повышении финансовой устойчивости ПАО Банка «ФК Открытие» по группе активов.

При условии запланированного создания Банком России фонда для работы с проблемными активами на базе банка «Траст» в июле 2018 года значения показателей финансовой устойчивости по группе активов по итогам 2018 года будут удовлетворять требованиям данной методики оценки финансовой устойчивости. Следовательно, финансовая устойчивость ПАО Банка «ФК Открытие» будет удовлетворительной по всем показателям методики Банка России.

Заключение. Для выявления и анализа потенциально опасных факторов риска, а также последующей минимизации вероятности возникновения высокого уровня финансовых потерь, которые могут быть вызваны наступлением кризиса, необходима своевременная оценка финансовой устойчивости кредитных организаций [17].

В современной экономической теории имеется широкий перечень методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций. Наиболее известная среди методик, включающих в себя коэффициентный анализ, – методика Банка России. Также достаточно часто применяются рейтинговые и авторские методики.

В работе исследуется Публичное акционерное общество Банк «ФК Открытие» – российский крупнейший универсальный коммерческий банк с диверсифицированной структурой бизнеса, который входит в список системно значимых кредитных организаций, утвержденный Банком России.

Результаты оценки финансовой устойчивости ПАО Банка «ФК Открытия» по методике В.С. Кромонава и методике Банка России говорят о финансовой неустойчивости кредитной организации в 2017 году. Основными выявленными проблемами являются низкое качество активов кредитной организации, недостаточная доходность капитала и активов банка.

Основной причиной ухудшения финансовой устойчивости кредитной организации является несбалансированная бизнес-стратегия кредитной организации: не совсем удачная санация коммерческого банка «Траст»,

приобретение страховой компании «Росгосстрах», огромный отток депозитов из-за неблагоприятного информационного фона.

На основе всестороннего анализа финансовой устойчивости кредитной организации по наиболее известным российским методикам была выявлена проблема значительного снижения процентных доходов кредитной организации по предоставленным кредитам юридическим лицам. Так как кредиты юридическим лицам – главный источник процентных доходов банка, в качестве мероприятия по повышению финансовой устойчивости кредитной организации было предложено создание департамента по развитию взаимоотношений с клиентами – юридическими лицами, рассчитаны экономический эффект и эффективность внедрения. В результате выявлена целесообразность предложенного мероприятия.

При условии реализации предложенного мероприятия и запланированного создания Банком России фонда для работы с проблемными активами на базе банка «Траст» финансовая устойчивость ПАО Банка «ФК Открытие» по итогам 2018 года будет удовлетворительной по всем показателям методики Банка России.

Отметим, что предложенное мероприятие по укреплению финансовой устойчивости кредитной организации является эффективным и пригодным для применения в современных экономических условиях.

Список использованных источников / References in Russian

1. Абдуллаева, М. Г. Пути повышения финансовой устойчивости коммерческого банка // Социально-экономические проблемы в современной России : сборник научных трудов преподавателей и магистрантов. – Москва, 2017. – С. 11-19.
2. Белотелова Ж. С. Проблемы финансовой устойчивости крупных банков // Социально-экономические проблемы в современной России : сборник научных трудов преподавателей и магистрантов. – Москва, 2018. – С. 29-35.
3. Валенцева Н. И. Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций : учеб. пособие / Н. И. Валенцева, И. В. Ларинова. – М. : Компания КноРус, 2018. – 242 с.
4. Дегтяренко Ю. С. Финансовая устойчивость коммерческого банка / Ю. С. Дегтяренко, Е. П. Томилина // Экономика и управление в XXI веке: стратегии устойчивого развития : сборник статей победителей междунар. науч.-практ. конф. – Пенза, 2017. – С. 33-35.
5. Жегалова Е. В. Проблемы финансовой устойчивости банковской системы РФ / Е. В. Жегалова, Т. Г. Волкова // Проблемы совершенствования организации производства и управления. – 2017. – № 1. – С. 334-339.

6. Закревский А. А. Методика оценки финансовой надежности и устойчивости коммерческого банка / А. А. Закревский, Т. С. Иванова // *Инновационные подходы в современной науке : сборник статей по материалам XIV междунар. науч.-практ. конф.* – Москва, 2018. – С. 116-121.
7. Информационно-аналитические материалы по банковскому сектору [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst> (дата обращения: 18.09.2018).
8. Кромонов В. С. Методика составления рейтинга надежности банков // *Профиль.* – Москва, 2008. – № 20. – С. 70-82.
9. Лампартер М. И. Применение методики В. С. Кромонова для оценки финансовой устойчивости банка // *Наука в исследованиях молодежи : материалы студенческой научной конференции.* – Лесниково, 2017. – С. 45-46.
10. Нечаева Ю. А. Финансовая устойчивость банков, показатели и методы оценки // *Актуальные вопросы права, экономики и управления : сборник статей XII Международной научно-практической конференции в 2 частях.* – Пенза, 2018. – С. 169-173.
11. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов : Указание Банка России от 11 июня 2014 г. № 3277-У [Электронный ресурс]. – URL: <http://base.garant.ru/70710774> (дата обращения: 19.09.2018).
12. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/10406/obs_194.pdf (дата обращения: 19.09.2018).
13. Отчеты и публикации [Электронный ресурс] // Банк «ФК Открытие» : [Офиц. сайт]. – 2018. – URL: <https://ir.open.ru/> (дата обращения: 20.09.2018).
14. Рафаилова Д. Д. Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // *Экономика и социум.* – 2017. – № 1–2 (32). – С. 424-431.
15. Сергеева Н. В. Анализ определения финансовой устойчивости коммерческого банка: методика Кромонова // *Вестник магистратуры.* – 2017. – № 11–2 (74). – С. 42-44.
16. Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – URL: <http://www.cbr.ru/credit/main/FullCoList/> (дата обращения: 20.09.2018).
17. Учеватова О. Ю. Финансовая устойчивость как фактор обеспечения экономической стабильности коммерческого банка в условиях реструктуризации российской экономики // *Вестник науки и образования.* – 2018. – № 1 (37). – С. 42-49.

Список использованных источников на английском языке / References in English

1. Abdullaeva, M. G. Puti povysheniya finansovoy ustoichivosti kommercheskogo banka [Ways for enhancing financial stability of a commercial bank] // *Sotsialno-ekonomicheskie problemy v sovremennoy Rossii: sbornik nauchnykh trudov prepodavateley i maghistrantov* [Social and economic problems in today's Russia: a collection of scientific works of teachers and master degree students]. – Moscow, 2017. – P. 11-19. [In Russian]
2. Belotelova Zh. S. Problemy finansovoy ustoichivosti krupnykh bankov [Problems of financial stability of large banks] // *Sotsialno-ekonomicheskie problemy v sovremennoy Rossii: sbornik nauchnykh trudov prepodavateley i maghistrantov* [Social and economic problems in today's Russia: a collection of scientific works of teachers and master degree students]. – Moscow, 2018. – P. 29-35. [In Russian]
3. Valentseva N. I. Otsenka finansovoy ustoichivosti i perspektiv deyatelnosti kreditnykh organizatsiy: ucheb. posobie [Evaluation of financial stability and prospects of activity of lending institutions: a study guide] / N. I. Valentseva, I. V. Larinova. – M.: KnoRus company, 2018. – 242 p. [In Russian]

4. Degtyarenko Yu. S. Finansovaya ustoichivost kommercheskogo banka [Financial stability of a commercial bank] / Yu. S. Degtyarenko, E. P. Tomilina // *Ekonomika i upravlenie v XXI veke: strategii ustoichivogo razvitiya: sbornik statey pobediteley mezhdunar. nauch.-prakt. konf.* [Economics and management in the 21st century: strategies of sustainable development: a collection of works of winners of the international scientific and practical conference] – Penza, 2017. – P. 33-35. [In Russian]
5. Zhegalova E. V. Problemy finansovoy ustoichivosti bankovskoy sistemy RF [The problems of financial stability of the RF banking system] / E. V. Zhegalova, T. G. Volkova // *Problemy sovershenstvovaniya organizatsii proizvodstva i upravleniya* [Problems of improving the organization of production and management]. – 2017. – No. 1. – P. 334-339. [In Russian]
6. Zakrevskiy A. A. Metodika otsenki finansovoy nadezhnosti i ustoichivosti kommercheskogo banka [Technique for assessing the financial reliability and stability of a commercial bank] / A. A. Zakrevskiy, T. S. Ivanova // *Innovatsionnye podkhody v sovremennoy nauke: sbornik statey po materialam XIV mezhdunar. nauch.-prakt. konf.* [Innovation approaches in the modern science: a collection of papers according to the materials of the 14th internat. scient.-pract. conf.] – Moscow, 2018. – P. 116-121. [In Russian]
7. Informatsionno-analiticheskie materialy po bankovskomu sektoru [Information and analytics materials on the banking sector] [Online] // Tsentralniy Bank Rossiyskoy Federatsii [Central Bank of the Russian Federation]. – URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst> (Available: 18.09.2018). [In Russian]
8. Kromonov V. S. Metodika sostavleniya reytinga nadezhnosti bankov [Technique for compiling reliability rating of banks] // *Profil* [Profile]. – Moscow, 2008. – No. 20. – P. 70-82. [In Russian]
9. Lamparter M. I. Primenenie metodiki V. S. Kromonova dlya otsenki finansovoy ustoichivosti banka [The use of V. S. Kromonov's technique for assessing the financial stability of a bank] // *Nauka v issledovaniyakh molodezhi: materialy studencheskoy nauchnoy konferentsii* [Science in studies of youth: materials of students' scientific conference]. – Lesnikovo, 2017. – P. 45-46. [In Russian]
10. Nechaeva Yu. A. Finansovaya ustoichivost bankov, pokazateli i metody otsenki [Financial stability of banks, indicators and assessment methods] // *Aktualnye voprosy prava, ekonomiki i upravleniya: sbornik statey XII Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii v 2 chastyakh* [Relevant questions of law, economics and management: a collection of papers of the 12th International scientific and practical conference in 2 parts]. – Penza, 2018. – P. 169-173. [In Russian]
11. O metodikakh otsenki finansovoy ustoichivosti banka v tselyakh priznaniya ee dostatochnoy dlya uchastiya v sisteme strakhovaniya vkladov: Ukazanie Banka Rossii ot 11 iyunya 2014 g. No. 3277-Y [On techniques for assessing the financial stability of a bank for the purposes of recognizing it as sufficient for participation in the deposit insurance system: Instruction of the Bank of Russia dated June 11, 2014, No. 3277-Y] [Online]. – URL: <http://base.garant.ru/70710774> (Available: 19.09.2018). [In Russian]
12. Obzor bankovskogo sektora Rossiyskoy Federatsii [Review of the banking sector of the Russian Federation] [Online] // Tsentralniy Bank Rossiyskoy Federatsii [Central Bank of the Russian Federation]. – URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/10406/obs_194.pdf (Available: 19.09.2018). [In Russian]
13. Otchety i publikatsii [Reports and published works] [Online] // Bank «FK Otkrytie» : [Ofic. sayt] [Bank "FK Otkrytie" – official website]. – 2018. – URL: <https://ir.open.ru/> (Available: 20.09.2018). [In Russian]
14. Rafailova D. D. Teoreticheskie aspekty otsenki finansovoy ustoichivosti kommercheskogo banka [Theoretical aspects of assessing the financial stability of a commercial bank] // *Ekonomika i sotsium* [Economics and society]. – 2017. – No. 1–2 (32). – P. 424-431. [In Russian]
15. Sergheeva N. V. Analiz opredeleniya finansovoy ustoichivosti kommercheskogo banka: metodika Kromonova [The analysis for identifying the financial stability of a commercial bank: metodika Kromonova]

Kromonov's technique] // Vestnik maghistratury [Bulletin of master degree studies]. – 2017. – No. 11–2 (74). – P. 42-44. [In Russian]

16. Spisok kreditnykh organizatsiy, zaregistrirovannykh na territorii Rossiyskoy Federatsii [Online] [List of lending institutions registered within the Russian Federation] // Tsentralniy Bank Rossiyskoy Federatsii [Central Bank of the Russian Federation]. – URL: <http://www.cbr.ru/credit/main/FullCoList/> (Available: 20.09.2018). [In Russian]

17. Uchevatova O. Yu. Finansovaya ustoichivost kak faktor obespecheniya ekonomicheskoy stabilnosti kommercheskogo banka v usloviyakh restrukturizatsii rossiyskoy ekonomiki [Financial stability as a factor of ensuring the economic stability of a commercial bank under restructuring of the Russian economy] // Vestnik nauki i obrazovaniya. – 2018. – No. 1 (37). – P. 42-49. [In Russian]

Информация об авторах:

Ирина Ивановна Глотова, кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой финансов, кредита и страхового дела, Ставропольский государственный аграрный университет (Ставрополь, Россия).

Елена Петровна Томилина, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов, кредита и страхового дела, Ставропольский государственный аграрный университет (Ставрополь, Россия).

Елена Вячеславовна Михненко, магистрант по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерская программа «Корпоративные финансы и финансово-кредитные институты», Ставропольский государственный аграрный университет (Ставрополь, Россия).

Information about the authors:

Irina I. Glotova is a candidate of economic sciences, associate professor, head of the department of banking, finance and insurance business at Stavropol State Agrarian University (Stavropol, Russia).

Elena P. Tomilina is a candidate of economic sciences, associate professor, associate professor of the department of banking, finance and insurance business at Stavropol State Agrarian University (Stavropol, Russia).

Elena V. Mikhnenko is a master degree student, training profile 38.04.08 "Banking and finance", master degree program "Corporate finance and financial lending institutions" at Stavropol State Agrarian University (Stavropol, Russia).

***ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ /
THEORY AND PRACTICE OF ECONOMIC DEVELOPMENT***

**Кластерный подход к развитию экономики как основа
для создания опорной арктической зоны
(на примере пилотного региона – Мурманской области)**

Наталья Николаевна Щебарова, Марта Андреевна Говор
Мурманский арктический государственный университет

Аннотация. В статье описываются положительные эффекты, влекущие за собой применение и активную реализацию кластерных стратегий на территории Мурманской области, в рамках проводимой государством политики по внедрению на территории регионов опорных зон экономического развития. Описывается, на какие отрасли необходимо сделать акцент в первую очередь и какие структурные изменения это за собой повлечет. Также в статье идет речь об улучшении мировой и межрегиональной экономической интеграции, о том, что именно формирование и развитие кластерных систем может послужить эффективным механизмом для привлечения прямых иностранных инвестиций. Именно создание конкурентоспособных кластеров в регионе может стать источником экономической стабильности и поможет российской экономике создать новый и конкурентоспособный на мировом рынке продукт. Помимо этого, в статье рассматривается практическое применение и реализация Кольской опорной зоны концепции инновационного развития Арктической зоны Российской Федерации и ее влияние на социально-экономические процессы на основе модели территориальных промышленных кластеров. Рассматривается эффективность развития кластерных структур в Мурманской области.

Ключевые слова: кластер, опорная зона, региональная конвергенция, диффузия, Мурманская область, экономический потенциал, пространственное развитие, институциональный подход, Кольская опорная зона, кластеризация.

**Cluster approach to economic development as
a basis for creating the backbone Arctic zone (a case study of
Murmansk region – the pilot area)**

Natalya N. Shchebarova, Marta A. Govor

Murmansk Arctic State University

Abstract. The paper describes positive effects entailing the use and dynamic fulfillment of cluster strategies within Murmansk region in line with the state policy of implementing backbone zones of economic development in the regions. It is described which industries have to be targeted first of all and what structural changes this will bring about. The paper discusses improvement of global and interregional economic integration, too. It emphasizes the fact that it is forming and developing the cluster systems that can work as an efficient mechanism for attracting direct foreign investments. It is competitive clusters created in the region that can become the source of economic stability and help the Russian economy create new products being competitive at the world market. Alongside with that, the paper discusses applying in practice and bringing into life the Kola Backbone Zone within the innovative development concept for the Arctic zone of the Russian Federation; its impact on social and economic processes is also considered based on the territorial industrial clusters model. Efficiency of cluster structures development is considered as for Murmansk region.

Keywords: cluster, backbone zone, regional convergence, diffusion, Murmansk region, economic potential, spatial development, institutional approach, Kola backbone zone, clustering.

Введение. Развитие Арктики с помощью опорных зон – относительно новый принцип, озвученный Правительством Российской Федерации летом 2017 года в рамках Федерального закона «О развитии Арктической зоны Российской Федерации». Данный подход пришел на смену повсеместно практикующемуся отраслевому принципу, который предусматривает объединение проектов по отраслям экономики на федеральном уровне [5, с. 115].

Региональный принцип, по мнению ряда экспертов, считается более эффективным, так как он предусматривает, что опорные зоны будут формироваться как комплексные проекты, то есть все мероприятия, направленные на социально-экономическое развитие Арктической зоны, будут взаимосвязаны друг с другом на всех этапах. Помимо этого, Правительство Российской Федерации сделало ставку на этот новый метод для сохранения невосполняемой части северных природных ресурсов и в то же время для того, чтобы максимально использовать их потенциал.

На сегодняшний день основой для сбалансированного развития регионов, формирования единого вектора развития и реального, объективного прогноза экономического развития органы исполнительной государственной власти разрабатывают долгосрочные стратегии социально-экономического развития, позволяющие эффективно применять всю совокупность административно-правовых, экономических и архитектурно-планировочных методов управления, а также учитывать комплиментарные геополитические условия, включая сложившуюся трудовую, производственную и сервисную специализацию, а также экономико-ресурсный потенциал.

По сути своей стратегия социально-экономического развития – это не только один из самых важных документов стратегического планирования, но и поведенческий паттерн, границы которого позволяют синхронизировать и обеспечить необходимый ритм развития всех участников экономических отношений в регионе, на внутреннем и внешнем рынках [10, с. 80].

Позволяя выделить основные «точки роста», развитие которых сможет принести наибольший синергетический эффект, стратегии являются своего рода агрегаторами инвестиционных ресурсов на приоритетных направлениях. Выделенные точки роста позволят создать в регионе целые кластеры – группы взаимосвязанных, территориально сконцентрированных организаций (производителей, поставщиков комплектующих, услуг, научно-исследовательских учреждений и других организаций, взаимодополняющих и усиливающих конкурентные преимущества друг друга).

Мурманская область, благодаря своим экономико-географическим особенностям и наличию запасов полезных ископаемых с относительно развитой транспортной, энергетической, промышленной, научной и образовательной инфраструктурой, была названа пилотным регионом, где будет создаваться Кольская опорная зона, которая будет базироваться на семи отраслевых и межотраслевых кластерах [2].

Особые экономические зоны оказались экономически не выгодными и не оправдали себя как эффективный инструмент макроэкономики.

Кластерная модель организации экономики. Кластерная модель организации экономики не имеет аналогов [3, с. 495]. Она образует своего рода «золотое сечение» между экономическими инструментами, государственными институтами, бизнес-структурами и образовательными институтами, сосредотачивая в своих руках наиболее эффективные и взаимосвязанные виды экономической деятельности, которые путем кластеризации и конвергенции приводят к взаимообусловленному эффекту синергии.

Преимущество и новизна кластерного подхода заключаются в том, что он придает высокую значимость микроэкономической составляющей, территориальному и социальному аспектам экономического развития [9, с. 86].

В качестве координатора работы по развитию данной опорной зоны был создан межведомственный проектный офис, в состав которого вошли

представители федеральных, региональных ведомств, областных предприятий и научно-экспертные организации.

Основные ресурсные и экономико-географические преимущества региона определяют его кластерную дивергенцию и, как следствие, границы и направленность опорной зоны [8, с. 27]. Так, например, перспективное освоение не только нефтегазовых морских месторождений в российском секторе Арктики (добыча и переработка водных биологических ресурсов), но и других различных видов стратегического минерального сырья определяет сервисное обеспечение реализации проектов освоения по трассам Северного морского пути и возросший спрос на экспорт транспортных услуг – как флагманские инвестиционные проекты Кольской опорной зоны.

Главная особенность кластерной политики в северных районах в том, что она базируется на огромном количестве природных ресурсов и обширных неосвоенных территориях [7, с. 18]. Отличие региональной кластерной политики объективно обусловлено разнообразием типов регионального промышленного сектора на Севере.

Данная опорная зона предусматривает реализацию более 30 масштабных инвестиционных проектов, объединенных, как уже говорилось выше, в 7 кластеров, направленность которых охватывает практически все предприятия в регионе:

- транспортно-логистический;
- морехозяйственный сервисный;
- нефтегазохимический;
- горно-химический и металлургический;
- рыбохозяйственный;
- туристско-рекреационный;
- научно-образовательный.

Транспортно-логистический и морехозяйственный сервисные кластеры оказывают непосредственное воздействие на развитие и темпы освоения

Арктики, а 5 остальных сохраняют лишь косвенное влияние на эту отрасль, формируя, в основном ключе, социально-экономическое развитие региона в целом.

Флагманом транспортно-логистического кластера и Кольской опорной зоны, безусловно, является Мурманский транспортный узел, возглавляющий список из 17 наиболее перспективных арктических проектов.

Основным мероприятием данного проекта является создание на базе Мурманского морского порта действующего круглогодично глубоководного морского центра по переработке наливных и навалочных грузов. Это позволит усовершенствовать систему снабжения арктических месторождений, а также промышленных центров, находящихся на всем периметре Северного морского пути.

В контекст данного проекта укладывается также программа обновления атомного ледокольного флота России, что позволит интегрировать порт Мурманска в международные транспортные коридоры и будет способствовать развитию инфраструктуры и производственных мощностей для сервисного обслуживания мореплавания по трассам Северного морского пути.

Помимо этого, для модернизации Мурманского морского вокзала и увеличения пропускной пассажирской способности (возможность принимать крупные океанские лайнеры) была проведена реконструкция пирса дальних линий [1, с. 64].

В рамках кластерного развития данной отрасли, на перспективу, планируются к осуществлению такие проекты, как:

– прокладка железной ветки длиной 46 км к порту на западном берегу Кольского залива к угольному терминалу;

– строительство в Кольском заливе нефтеперегрузочного комплекса общего пользования (что позволит решить проблему, связанную с высокой ценой доставки нефтепродуктов в регион, путем замещения вывоза сырой нефти за рубеж нефтепродуктами с более высокой добавленной стоимостью);

– возведение контейнерного терминала на восточном берегу Кольского залива (с целью увеличения транзитного потока перевозки грузов по Северному морскому пути).

Реконструкция действующих и создание принципиально новых объектов портовой инфраструктуры приведет к увеличению пропускной способности порта и обеспечит рост грузооборота к 2025 году до 70 млн тонн в год.

Вторым по значимости проектом транспортно-логистического кластера является строительство грузоперевалочных терминалов, что планируется провести в рамках мероприятий по модернизации сопутствующей перерабатывающей инфраструктуры. Грейферная технология, используемая на причалах в Мурманском порту, является технически устаревшей и вынуждает крупные нефтедобывающие компании использовать рейдовые перегрузочные комплексы для перевалки собственных грузов.

В части морехозяйственного сервисного кластера основными инвесторами и, как следствие, инициаторами проектов являются компании «Роснефть» и «Новатек». Именно их заинтересованность в освоении углеводородных запасов континентального шельфа России в Арктике объясняет выбор модернизации инфраструктуры сервисного обеспечения освоения нефтегазовых морских месторождений, одним из основных инвестиционных проектов Кольской опорной зоны.

В частности, по словам Губернатора Мурманской области М.В. Ковтун, ОАО «Новатек» в рамках реализации проекта «Арктик СПГ-2» приступил к реализации инвестпроекта по созданию центра строительства крупнотоннажных морских сооружений в селе Белокаменка Мурманской области (проект получил статус стратегического инвестпроекта Мурманской области) по освоению месторождений Гыдана. В проект инвестируется 25 млрд рублей, а крупнотоннажная верфь позволит создать тысячи рабочих мест, привлечь в регион высококвалифицированный персонал и повысить объемы работы местных предприятий.

ПАО НК «Роснефть» в Мурманской области ведет подготовительные работы к строительству опорной базы берегового обеспечения шельфовых проектов в Арктической зоне с созданием нефтесервисных производств и сервисного обслуживания судов, которые будут осуществлять плавание в акватории Северного морского пути.

Основная проблема устойчивого развития Арктической зоны Российской Федерации – это достижение баланса такой конъюнктуры регионального хозяйства, которая будет способна обеспечивать экономическую безопасность развития региона и его ведущих промышленных отраслей, а также позволит обеспечить воспроизводственную функцию территориальных социально-экономических систем на основе инновационного развития с соблюдением экологического баланса.

Помимо этого, к стратегическим препятствиям социально-экономического развития Арктической зоны Российской Федерации можно отнести:

- социальную и технопромышленную неоднородность развития экономического пространства (это связано с разрушением плановой экономики и системы арктического советского законодательства, повлиявшего на индустриальный потенциал арктических регионов);

- усугубление региональной дивергенции между развитием Западного (Северо-Западный и Уральский федеральные округа) и депрессивного Восточного (Сибирский и Дальневосточный федеральные округа) секторов, при их конгруэнтности;

- экспансионное блоковое противостояние биполярных регионов Российской Федерации по линии «Восток – Запад» и «Север – Юг»;

- нарастающий конфликт между крупными промышленными корпорациями и политическими субъектами в связи с перспективой бифуркации и перераспределения ресурсов для освоения Арктики.

Все эти препятствия смещают основной вектор внимания с человеческого капитала, ведь, несмотря на незначительную долю проживающего населения в Арктической зоне Российской Федерации, ее вклад в пространственно-экономическое развитие страны более чем значителен [4, с. 17].

Именно поэтому основной партитурой и стратегической задачей государственной социально-экономической политики в Арктике должна стать положительная динамика развития комплиментарных геополитических условий с позиции долгосрочных экономических промышленных и импортных интересов, и в первую очередь создание комфортных условий жизнедеятельности для человека и повышения уровня качества жизни арктического населения.

Для более повсеместного использования развития территорий с помощью опорных зон в интересах федеральных властей – создать условия, которые мотивировали бы добывающие компании к замене временных и экологически небезопасных рейдовых перевалок на современные береговые комплексы с применением последних технологических достижений в области перевалки массовых грузов, что позволит устранить инфраструктурные ограничения и даст основания региональному правительству предоставить особые преференции инвесторам [6, с. 18].

К одним из таких преференций можно отнести вопрос особого порядка ценообразования на электрическую энергию. Мурманская область – энергоизбыточный регион, и установление льготных тарифов на электроэнергию может способствовать развитию многих промышленных предприятий региона, а также эффективной реализации ряда новых проектов.

Кроме того, к преференциям можно отнести стоимость ледокольной проводки судов, что позволит активизировать использование Северного морского пути и создать условия для воссоздания системы портов и портового хозяйства, а также позволит построить перевалочные пункты для осуществления не только сквозных перевозок, но и для локальных северных

завозов. А режим «свободного порта» позволит интегрировать Мурманский транспортный узел в международные транспортные коридоры для развития транснациональных маршрутов.

Заключение. Все эти меры вместе в рамках кластерной политики при льготном налогообложении, при особых стимулирующих надбавках работникам, создании благоприятных условий для успешного функционирования не только нефтегазового комплекса, но и других смежных отраслей Российской Федерации позволит оперативно и достаточно малозатратно развивать арктические регионы, а также послужит бифуркации циркумполярных регионов.

Как уже отмечалось ранее, важным условием для эффективного развития опорных зон является устранение инфраструктурных и институциональных ограничений, а также создание условий для устойчивого комплексного социально-экономического развития регионов. И поскольку опорные зоны – это, безусловно, новый инструмент управления территориями, то региональному и федеральному Правительству РФ еще предстоит разработать концепции их функционирования и определить степень полномочий властей и преференций инвесторов.

Принимая во внимание все выше сказанное, можно сделать вывод, что именно кластерный подход развития экономики является оптимально выбранным инструментом для создания опорной арктической зоны. Для реализации целей новой государственной экономической политики и вывода отраслевых проектов региона на новый, конкурентоспособный международный уровень именно кластеризация макроэкономической составляющей станет залогом прочной экономической стабильности и обеспечит наиболее оптимальную и выгодную систему пространственной организации экономики региона.

Список использованных источников / References in Russian

1. Зинина М. А. Кластеры как фактор социально-экономического развития региона // Северо-Запад: стратегия партнерства. – 2016. – № 10. – С. 64.
2. Ковтун М. В. Кольская арктическая опорная зона будет развиваться в нескольких направлениях [Электронный ресурс]. – URL: <https://arctic.gov.ru/News/6aea2afb-ac37-e611-80cc-e672fe4e8e4e?nodeId=89bd2a3e-dc56-e511-825f-10604b797c23&page=1&pageSize=10> (дата обращения: 20.06.2018).
3. Конкуренция: учеб. / М. Портер. – М. – СПб. : Издательский дом «Вильямс», 2000. – С. 495.
4. Ларичкин Ф. Д. Проблемы изучения и рационального освоения минерально-сырьевых ресурсов Севера и Арктики // Апатиты : сборник. – Кольский научный центр РАН, 2011. – № 4/2011(7). – С. 17.
5. Мигранян А. А. Теоретические аспекты формирования конкурентоспособных кластеров в странах с переходной экономикой // Вестник Кыргызско-Российского Славянского университета – 2002. – № 3. – С.115.
6. Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Социально-экономическое развитие Арктической зоны Российской Федерации» : Постановление Правительства Российской Федерации от 21.04.2014 № 366 [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162195/ (дата обращения: 20.06.2018).
7. О Стратегии социально-экономического развития Мурманской области до 2020 года и на период до 2025 года : Постановление Правительства Мурманской области от 25.12.2013 № 768-ПП/20 [Электронный ресурс]. – URL: <http://docs.cntd.ru/document/465602093> (дата обращения: 20.06.2018).
8. Стратегия социально-экономического развития Мурманской области до 2025 года : Постановление Правительства Мурманской области от 26.08.2010 № 383-ПП [Электронный ресурс]. – URL: <http://docs.cntd.ru/document/913518803> (дата обращения: 20.06.2018).
9. Томкина-Орбидан М.А. Экономический потенциал реализации кластерных стратегий в Западной Арктике // Современные организационно-экономические тенденции и проблемы развития Европейского Севера : сборник МГТУ по результатам научно-практической конференции. – М. : Наука ; Мурманск, 2015. – № 1 – С. 86.
10. Щебарова Н.Н. Говор М. А. Кластерная стратегия развития экономики Кольской опорной зоны в пилотном регионе // Экономические и социально-гуманитарные исследования. – 2018. – № 2(18). – С. 80-84.

Список использованных источников на английском языке / References in English

1. Zinina M. A. Klasteriy kak faktor sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya reghiona [Clusters as a factor of social and economic development of the region] // Severo-Zapad: strateghiya partnerstva [North-West: partnership strategy]. – 2016. – No. 10. – P. 64. [In Russian]
2. Kovtun M. V. Kolskaya arkticheskaya opornaya zona budet razvivatsya v neskolkikh napravleniyakh [The Kola Arctic Backbone Zone To Develop Along Multiple Lines] [Online]. – URL: <https://arctic.gov.ru/News/6aea2afb-ac37-e611-80cc-e672fe4e8e4e?nodeId=89bd2a3e-dc56-e511-825f-10604b797c23&page=1&pageSize=10> (Available: 20.06.2018). [In Russian]
3. Konkurentsia: ucheb. [Competition: a textbook] / M. Porter. – M. – SPb.: Williams publishing house, 2000. – P. 495. [In Russian]
4. Larichkin F. D. Problemy izucheniya i ratsionalnogo osvoeniya mineralno-syryevykh resursov Severa i Arktiki [Problems of studying and rational development of mineral raw material resources of the North and the Arctic] // Apatity: sbornik [Apatity: collection of works]. – Kola scientific center of the RAS, 2011. – No. 4/2011(7). – P. 17. [In Russian]
5. Migranyan A. A. Teoreticheskie aspekty formirovaniya konkurentosposobnykh klasterov v stranakh s perekhodnoy ekonomikoy [Theoretical aspects of forming competitive clusters in

- countries having the transition economy] // Vestnik Kyrgyzsko-Rossiyskogo Slavyanskogo universiteta [Bulletin of Kyrgyz-Russian Slavic University] – 2002. – No. 3. – P. 115. [In Russian]
6. Ob utverzhdenii gosudarstvennoy programmy Rossiyskoy Federatsii "Sotsialno-ekonomicheskoe razvitie Arkticheskoy zony Rossiyskoy Federatsii": Postanovlenie Pravitelstva Rossiyskoy Federatsii ot 21.04.2014 No. 366 [On approval of the state program of the Russian Federation "Social and economic development of the Arctic zone of the Russian Federation": Resolution of the Government of the Russian Federation dated 21.04.2014 No. 366] [Online]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162195/ (Available: 20.06.2018). [In Russian]
7. O Strateghii sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya Murmanskoy oblasti do 2020 goda i na period do 2025 goda : Postanovlenie Pravitelstva Murmanskoy oblasti ot 25.12.2013 No. 768-III/20 [On the Strategy of social and economic development of Murmansk region up to 2020 and for the time span of up to 2025: Resolution of the Government of Murmansk region dated 25.12.2013 No. 768-III/20] [Online]. – URL: <http://docs.cntd.ru/document/465602093> (Available: 20.06.2018). [In Russian]
8. Strateghiya sotsialno-ekonomicheskogo razvitiya Murmanskoy oblasti do 2025 goda : Postanovlenie Pravitelstva Murmanskoy oblasti ot 26.08.2010 No. 383-III [Strategy of social and economic development of Murmansk region up to 2025: Resolution of the Government of Murmansk region dated 26.08.2010 No. 383-III] [Online]. – URL: <http://docs.cntd.ru/document/913518803> (Available: 20.06.2018). [In Russian]
9. Tomkina-Orbidan M. A. Ekonomicheskiy potentsial realizatsii klasternykh strategiy v Zapadnoy Arktike [Economic potential of fulfilling cluster strategies in the Western Arctic] // Sovremennye organizatsionno-ekonomicheskie tendentsii i problemy razvitiya Evropeyskogo Severa: sbornik MGTU po rezul'tatam nauchno-prakticheskoy konferentsii [The current organization and economic trends and development problems of the European North: a collection of works of MSTU according to the results of the scientific and practical conference]. – M.: Nauka; Murmansk, 2015. – No. 1 – P. 86. [In Russian].
10. Shchebarova N.N., Govor M. A. Klasternaya atrategiya razvitiya ekonomiki Kolskoi opornoj zony v pilotnom regione [Cluster strategy to economic development of Kola backbone zone in the pilot region] // Ekonomicheskie i sotsialno-gumanitarnye issledovaniya [Economic and social research]. – 2018. – No. 2(18). – P. 80-84. [In Russian]

Информация об авторах:

Наталья Николаевна Щебарова, доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и управления, Мурманский арктический государственный университет (Мурманск, Россия).

Марта Андреевна Говор, аспирант кафедры экономики и управления, Мурманский арктический государственный университет (Мурманск, Россия).

Information about the authors:

Natalya N. Shchebarova is a doctor of economic sciences, professor of the department of economics and management at Murmansk Arctic State University (Murmansk, Russia).

Marta A. Govor is a postgraduate student of the department of economics and management at Murmansk Arctic State University (Murmansk, Russia).

Нейромаркетинг в концептуальных координатах современного исследования потребительского поведения

Марина Георгиевна Васькина, Алина Алексеевна Букреева,
Марина Сергеевна Иванникова, Александр Константинович Стариков
Южный федеральный университет

Аннотация. В современных условиях в рамках поведенческой экономики все активнее применяется новый инструмент исследования психологии потребления – нейромаркетинг, который в управленческом контексте получил широкую популярность как практико-ориентированная концепция активизации рыночных продаж. Концептуальная роль нейромаркетинга связана с формированием новой «интеллектуальной модели современного потребителя» и определяется как диалектика рационального и иррационального в принятии поведенческих решений. В данной статье предпринят анализ исследования теоретических концепций нейромаркетинга как исследовательского междисциплинарного инструмента потребительского поведения. Поведение потребителя в рамках кардиналистского и ординалистского подходов рассматривается как принятие рациональных решений исходя из предпочтений и доходов потребителей. В современном обществе потребления принятие потребительских решений основывается на иррациональном и эмоциональном воздействии агрессивного информационного поля. Поэтому современные процессы потребления могут быть исследованы с помощью новых концепций и инструментов, основанных на междисциплинарном подходе, среди которых модели поведенческой экономики, нейроэкономики и нейромаркетинга.

Ключевые слова: нейроэкономика, нейромаркетинг, поведенческая экономика, психология потребления, интеллектуальный потребитель, агрессивное информационное пространство.

Neuromarketing within the conceptual framework of the contemporary customer behavior analytics

Marina G. Vaskina, Alina A. Bukreeva,
Marina S. Ivannikova, Alexander K. Starikov
Southern Federal University

Abstract. In the contemporary conditions, the new tool for studying the psychology of consumption – neuromarketing – is increasingly applied within behavioral economics. It has gained widespread appreciation in the managerial context as a practice-oriented concept for boosting market sales. The conceptual role of neuromarketing is associated with shaping the new "smart model of the contemporary customer" and is defined as the dialectics of the rational and the irrational in making behavioral decisions. This paper undertakes the analysis of studies of theoretical concepts that involve neuromarketing as an interdisciplinary tool for customer behavior research. Within both cardinal and ordinal approaches, customer behavior is viewed as making rational decisions proceeding from preferences and income of the customers. In the consumerist society of today, making customer decisions relies on the irrational and emotional action of the aggressive media space. Hence the current consumption processes can be studied using new concepts and toolkit based on the interdisciplinary approach, with models of behavioral economics, neuroeconomics and neuromarketing among them.

Keywords: neuroeconomics, neuromarketing, behavioral economics, psychology of consumption, smart customer, aggressive information space.

Введение. Нейромаркетинг – междисциплинарное направление научных исследований, синтезирующее достижения нейрофизиологии, психологии и экономики, позволяющее проводить качественный анализ реакции потребителей к маркетинговым стимулам. В настоящее время неизбежно формируется новая модель потребительского поведения – «интеллектуальный

потребитель», в которой процессы принятия решений о покупках результируются на основе более высокого владения информацией, знанием законодательства в сфере прав потребителей, возрастающей потребительской культуры и финансовой грамотности, но с другой стороны – нарастающего агрессивного информационного пространства, диверсификации товаров и брендов. В этих обстоятельствах концепции рационального потребления в рамках кардинализма и ординализма, имеющие широкое распространение в классических координатах экономического анализа, утрачивают свое влияние в науке и практике, уступая место методам нейроэкономики и нейромаркетинга, синтезирующих достижения современного междисциплинарного анализа. Междисциплинарный подход к проблеме человеческого поведения должен повысить прогностические возможности экономической теории, улучшить качество экономических исследований, а также предоставить новые инструменты для разработки и осуществления политики развития [4].

Нейромаркетинг – важнейшее тренд-определяющее направление нейроэкономики, которая «сейчас представляет собой не только область четких знаний, сколько вызов традиционным представлениям, что означает постепенное исчезновение различий между психологией и нейробиологией» [1].

В рамках нейрофизиологической парадигмы исследуется прямое влияние нейронов головного мозга при принятии потребительских решений, визуализации и анализа реакций потребителя на конкретные элементы маркетинговой коммуникации, использование медицинских диагностических инструментов и технологий при определении реакции потребителей на конкретные бренды, рекламу, слоганы и иные маркетинговые коммуникации, направленные на принятие решений потребителями и стимулирование рыночных продаж.

Методология и методы исследования. Исследования в области нейромаркетинга концентрируются на эмоциональной составляющей принятия

решения, не снижая при этом рациональной компоненты. «Эмоциональные» механизмы во многом определяют степень рациональности человеческого поведения. «Рациональные» механизмы означают предсказуемость поведения рыночных игроков, что может служить надежным основанием для принятия решений. Нейроэкономика, по мнению М. А. Нестеровой, может считаться нейробиологией принятия решений. Сейчас данное направление очень актуально, поскольку проявляется внешняя нестабильность и неопределенность, вследствие чего современные условия характеризуются именно сложностью принятия решений [6]. В рамках предпринятого качественного исследования используется метод литобзора существующих представлений и устоявшихся концепций нейромаркетинга, предложенных отечественными и зарубежными учеными.

Результаты и дискуссия. Нейромаркетинг основан на мотивационных исследованиях и глубинном подходе как средствах анализа подсознания потребителей, поскольку фактическое потребление зачастую противоречит мотивации и целям потребителей: потребители приобретают не те товары, за которыми они пришли в магазин, совершают импульсивные покупки, подвержены влиянию визуализации брендов, случайно принимают решения о покупке под воздействием рекламы и зависимы от решений других потребителей. Н. А. Задорожнюк считает, что «нейромаркетингом является инновационное направление маркетинга, в котором активно используются бессознательные процессы, которые позволяют манипулировать поведением людей. Данное направление исследования является актуальным в XXI веке, в постиндустриальном, информационном обществе. Нейромаркетинг позволяет изучать психологию потребителей для увеличения спроса на товары и услуги» [2].

В рамках традиционной концепции прикладного маркетинга всегда стимулирующее воздействие на потребителя провоцировалось инструментами, вызывающими положительный эмоциональный отклик, что активировало

приобретение товара. Этот принцип заложен в механизме рекламы и прочих маркетинговых коммуникациях, используемых производителями продукции. Эти инструменты нашли широкое распространение в рамках моделей поведенческой экономики. Маркетинговые методы и реклама призваны манипулировать побуждениями потенциальных потребителей товаров и услуг, вследствие чего скоро степень воздействия данных методов проникнет на микро- и нейроуровни. Несомненно, важную функцию выполняет нейроэкономика, которая, как справедливо отмечает А. Д. Сагдакова, «устраняет недостатки других методов» [8], что в первую очередь касается применения психологии в экономике.

Нейромаркетинг предлагает наиболее эффективный способ анализа потребительского поведения и принятия потребительских решений через комбинацию качественного и количественного нейробиологического анализа, предоставляя большую информативность в практическом отношении. Нейроэкономика является молодой наукой и только начала развиваться. Это правильно, поскольку без внедрения инноваций происходит торможение наук. Нейроэкономика вскоре приведет к новой научной революции [13].

Нейробиологические методы анализа применимы для изучения потребительских решений в процессе осуществления покупки. В результате нейробиологических исследований можно сделать вывод о том, что существует несколько параллельно действующих нейрональных систем, которые обеспечивают процесс принятия решений и специализируются на решении различных типов поведенческих задач [3].

При этом уже сейчас достаточно активно используются различные способы измерения физиологических реакций на рекламу в целях обнаружения новых взаимосвязей между визуализацией рекламы и решениями о покупке тех или иных групп потребителей.

Инструменты нейромаркетинга применимы в различных потребительских сегментах – в товарах повседневного спроса, ИТ-отрасли, финансовых сферах и

индустрии развлечений, а стратегии брендов многих крупных производителей базируются на методах нейромаркетинга.

Таким образом, нейромаркетинг анализирует поведение потребителей с точки зрения исследований мозговой активности [11], а также с учетом междисциплинарности понятий, используемых в области экономики и психологии потребления, нейрофизиологии и нейрохимии. Однако профессор В. Терентьева категорически против утверждения, что нейрохимические процессы определяют особенности экономического поведения. Она считает, что уровень воспитания является важнейшим фактором содержательных аспектов решения. Терентьева уверена в том, что механизм стилевого нейроэкономического решения основан на принципах системности, параллелизма и универсальности [10].

Связь нейромаркетинга с рекламными и другими маркетингово-коммуникативными исследованиями определяется применением биометрических методов при анализе предпочтений потребителей, эмоциональной составляющей, предшествующего опыта потребления, реакций на ребрендинг путем исследований с помощью гальванических или сердечных измерений с использованием современных методов и методологий (ЭЭГ, биометрических и прочих методов). Однако, по мнению М. М. Симоновой, «подтверждение наличия связи между решениями и нейронами в коре головного мозга приводит к неподкрепленным тривиальным выводам с целью связать деятельность нейронных связей с конкретными предпочтениями людей. По этой причине на данном этапе науки нет ответов на то, каким будет поведение индивида в определенных ситуациях» [9].

В России нейромаркетинг находится на начальной стадии развития. Это связано с дорогостоящими оборудованием и исследованиями, а также с пессимистичным отношением наших ученых и их недоверием к данной науке. Н. В. Орлова, М. Ю. Абабкова справедливо отмечают, что если мы сможем решить эти проблемы, то, безусловно, нейромаркетинг послужит большим

толчком в развитии российского бизнеса и позволит создать продуманную и эффективную рекламную кампанию [7]. Однако уже сейчас в рамках концепции нейромаркетинга выделяют пять важнейших направления: маркетинговые исследования по определению реакций мозга, аромамаркетинг, аудиомаркетинг, психология цвета и кинестетика маркетинга [5].

Нейроэкономика дает понять, что в программы управленческих программ должны быть включены не только традиционные курсы, но и творческая проблема кадрирования, воображение и креативность в управлении, эмоциональный интеллект и построение доверия, нейропсихология управленческой работы [11, 14].

Использование новых моделей в бизнесе, которые ссылаются на различные психологические, психофизические и нейрофизические явления, поможет предприятиям быть более устойчивыми в управлении персоналом и привлечении новых клиентов [12].

Заключение. Исследования в области нейромаркетинга необходимы для расширения методологического инструментария анализа поведенческих предпочтений различных категорий населения с целью принятия фирмами более научно обоснованных решений относительно моделей продвижения на рынках новых товаров и услуг. Этот подход правомерен не только для товаров потребительского повседневного спроса, но и для сфер досуга и развлечений, туризма, новых технологий. Нейромаркетинг позволяет повысить доказательность и достоверность исследований в сравнении с традиционными маркетинговыми исследованиями лояльности потребителей путем опросов, анкетирований и интервью.

Методы нейромаркетинга будут способствовать более полному анализу предпочтений и потребностей людей за счет исследования информации, недоступной при методологии традиционного маркетингового анализа.

Противоречивость оценок нейромаркетинга в отечественной и зарубежной литературе убедительно свидетельствует об актуальности данной

концепции, необходимости дальнейшего междисциплинарного анализа предпочтений потребителей, который будет способствовать более продуктивному пониманию влияния маркетинговых коммуникаций на принятие управленческих решений.

Развитие нейромаркетинга для междисциплинарной концепции поведения современного интеллектуального потребителя способно качественно структурировать производство и потребление, продвижение товаров и услуг на рынке (включая новые товары и инновационно-информационные услуги) в различных сферах.

Список использованных источников / References in Russian

1. Агаркова А. С., Олиферова О. С. Потребительские решения и нейроэкономика: что нового? [Электронный ресурс]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26267099> (дата обращения: 06.09.2018).
2. Задорожнюк Н. А. Нейромаркетинг и его особенности [Электронный ресурс]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20214599> (дата обращения: 15.09.2018).
3. Ключарев В. А., Шмидс А., Шестакова А. Н. Нейроэкономика: нейробиология принятия решений [Электронный ресурс]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17046183> (дата обращения: 06.09.2018).
4. Комаровская Н. В. Эволюция «Homo economicus» [Электронный ресурс]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25982904> (дата обращения: 18.09.2018).
5. Ли И. Б., Гайдидей М. А. Нейромаркетинг в сфере банковских услуг [Электронный ресурс]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32471868> (дата обращения: 22.09.2018).
6. Нестерова М. А. Когнитивные аспекты адаптивных стратегий человека в социально-экономической сфере [Электронный ресурс]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28786479> (дата обращения: 15.09.2018).
7. Орлова Н. В., Абабкова М. Ю. Нейромаркетинг в России: развитие, проблемы, перспективы [Электронный ресурс]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=34889834> (дата обращения: 19.09.2018).
8. Сагдакова А. Д. Нейроэкономика как современное направление исследования [Электронный ресурс]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27306516> (дата обращения: 09.09.2018).
9. Симонова М. М. Нейроэкономика как новое направление в экономической науке [Электронный ресурс]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32374255> (дата обращения: 12.09.2018).
10. Терентьева В. Стилевая нейроэкономика против экономики капуцинов [Электронный ресурс]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30607613> (дата обращения: 10.09.2018).
11. Singh P. Neuromarketing: An Emerging Tool of Market Research // International Journal of Engineering Business Management. - 5(6). – Pp. 530-535.
12. Morin C. Neuromarketing: The New Science of Consumer Behavior // Society. – 2011. – Vol. 48, no. 2. – Pp. 131-135.
13. Rezanovich I., Rezanovich E., Keller A., Savelyeva I. Evolution of behavioral economic theory. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32672537> (дата обращения: 17.09.2018).
14. Shiller Robert J. Narrative economics and neuroeconomics. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32582429> (дата обращения: 17.09.2018).

15. Titov S., Pluzhnik E. Neuroeconomics and management educations: perspective for new applications and approaches. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26467336> (дата обращения: 14.09.2018).

Список использованных источников на английском языке / References in English

1. Agarkova A. S., Oliferova O. S. Potrebiteľskie resheniya i neiroekonomika: chto novogo? [Customer decisions and neuroeconomics: what's new?] [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26267099> (Available: 06.09.2018). [In Russian]
2. Zadorozhnyuk N. A. Neiromarketing i ego osobennosti [Neuromarketing and its particularities] [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=20214599> (Available: 15.09.2018). [In Russian]
3. Klyucharev V. A., Shmids A., Shestakova A. N. Neuroekonomika: neirobiologhiya prinyatiya resheniy [Neuroeconomics: neurobiology of decision-making] [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=17046183> (Available: 06.09.2018). [In Russian]
4. Komarovskaya N. V. Evolyutsiya "Homo economicus" [Evolution of "Homo economicus"] [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25982904> (Available: 18.09.2018). [In Russian]
5. Li I. B., Gaididey M. A. Neiromarketing v sfere bankovskikh uslug [Neuromarketing in the sphere of banking services] [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32471868> (Available: 22.09.2018). [In Russian]
6. Nesterova M. A. Kognitivnye aspekty adaptivnykh strategiy cheloveka v sotsio-ekonomicheskoy sfere [Cognitive aspects of human adaptive strategies in the social and economic sphere] [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=28786479> (Available: 15.09.2018). [In Russian]
7. Orlova N. V., Ababkova M. Yu. Neiromarketing v Rossii: razvitie, problemy, perspektivy [Neuromarketing in Russia: development, problems, prospects] [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=34889834> (Available: 19.09.2018). [In Russian]
8. Sagdakova A. D. Neuroekonomika kak sovremennoe napravlenie issledovaniya [Neuroeconomics as a modern research focus area] [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27306516> (Available: 09.09.2018). [In Russian]
9. Simonova M. M. Neuroekonomika kak novoe napravlenie v ekonomicheskoy nauke [Neuroeconomics as a new branch in the economic science] [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32374255> (Available: 12.09.2018). [In Russian]
10. Terentyeva V. Stilevaya neiroekonomika protiv ekonomiki kaputsinov [Neuroeconomics of style versus capuchines' economics] [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30607613> (Available: 10.09.2018). [In Russian]
11. Singh P. Neuromarketing: An Emerging Tool of Market Research // International Journal of Engineering Business Management. - 5(6). – Pp. 530-535.
12. Morin C. Neuromarketing: The New Science of Consumer Behavior // Society. – 2011. – Vol. 48, no. 2. – Pp. 131-135.
13. Rezanovich I., Rezanovich E., Keller A., Savelyeva I. Evolution of behavioral economic theory. [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32672537> (Available: 17.09.2018).
14. Shiller Robert J. Narrative economics and neuroeconomics. [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32582429> (Available: 17.09.2018).
15. Titov S., Pluzhnik E. Neuroeconomics and management educations: perspective for new applications and approaches. [Online]. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26467336> (Available: 14.09.2018).

Информация об авторах:

Марина Георгиевна Васькина, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории экономического факультета, Южный федеральный университет (Ростов-на-Дону, Россия).

Алина Алексеевна Букреева, бакалавр 4 курса факультета управления, Южный федеральный университет (Ростов-на-Дону, Россия).

Марина Сергеевна Иванникова, бакалавр 1 курса, направление подготовки 38.03.01 «Экономика» экономического факультета, Южный федеральный университет (Ростов-на-Дону, Россия).

Александр Константинович Стариков, бакалавр 1 курса, направление подготовки 38.03.01 «Экономика» экономического факультета, Южный федеральный университет (Ростов-на-Дону, Россия).

Information about the authors:

Marina G. Vaskina is a candidate of economic sciences, associate professor at the department of economic theory of the faculty of economics at Southern Federal University (Rostov-on-Don, Russia).

Alina A. Bukreeva is a bachelor degree student of year 4 at the faculty of management, Southern Federal University (Rostov-on-Don, Russia).

Marina S. Ivannikova is a bachelor degree student of year 1, training profile 38.03.01 "Economics" at the faculty of economics, Southern Federal University (Rostov-on-Don, Russia).

Alexander K. Starikov is a bachelor degree student of year 1, training profile 38.03.01 "Economics" at the faculty of economics, Southern Federal University (Rostov-on-Don, Russia).

ПЕДАГОГИКА И СОВРЕМЕННОЕ ОБРАЗОВАНИЕ /
PEDAGOGY AND MODERN EDUCATION

**Оценка деятельности женщины – руководителя
образовательного учреждения**

Лидия Васильевна Латыпова

Сургутский государственный педагогический университет

Аннотация. В настоящее время для многих стран характерна тенденция к продвижению женщин практически во всех сферах человеческой деятельности. Однако такое явление, как использование женского труда в управлении, фактически остается для российских условий по-прежнему непривычным и новым. В статье представлены результаты оценки деятельности руководителя школы: по результатам работы школы; по личному вкладу директора школы в организацию учебно-воспитательной работы; по стилю работы, специальной подготовке, организаторскому таланту. Статья условно поделена на два законченных модуля: анализ квалификации персонала, результаты контроля. Результаты контроля осуществляются формой взаимодействия администрации и педагогического коллектива через обмен информацией, индивидуальные и групповые консультации, собеседования, совещания при директоре, заседания методического совета, еженедельные планерки. Квалификация персонала играет важную роль в образовательном процессе. Анализ методической работы школы показывает, что методическая тема школы соответствует основным задачам, стоящим перед образовательным учреждением.

Ключевые слова: руководитель, образовательная деятельность, контроль, анализ качества.

Performance assessment of women – managers of educational institutions

Lidiya V. Latypova

Surgut State Pedagogical University

Abstract. Currently, the trend for women to be engaged in almost all spheres of human activity is characteristic for many countries. However, for the conditions of Russia, the phenomenon of employing women in managerial positions actually remains uncustomary and new. The paper presents the results of assessing the performance of a headmaster: according to the headmaster's personal contribution to managing studies and educational work; according to the work style, special training and organizing talent. The paper may be conventionally subdivided into two standalone modules: the personnel skills analysis and the results of control. The results of control are carried out in the form of interaction of the administration and the teaching staff via information exchange, individual and group advice, interviews, headmaster's meetings, sessions of methodological council, and weekly planning meetings. Skills of the personnel play a major part in the educational process. The analysis of methodological work of the school shows the school's methodological line is up to the main tasks the educational institution faces.

Keywords: manager, educational activity, control, quality analysis.

Введение. В настоящее время важная роль принадлежит руководителю организации. Возникает необходимость в руководителе нового типа, который имеет высокий профессионализм, владеет современными информационными технологиями, способен понять новые возможности и поставить соответствующие задачи в создании условий для инновационного развития управления в образовательном учреждении, а также средства и способы, повышающие эффективность целенаправленных действий. Важнейшим компонентом является оценка деятельности руководителя-женщины в

управлении образовательной организацией. Для успешного управления деятельностью образовательного учреждения женщина-руководитель должна:

- раскрыть образ женщины-руководителя;
- определить совокупность социально желательных характеристик женщины-руководителя;
- выявить особенности поведенческих характеристик профессиональной деятельности женщины-руководителя.

Теоретические основы исследования. В существующей практике руководитель организации является единоличным исполнительным органом образовательной организации, который осуществляет текущее руководство деятельностью. Общим требованием к управлению образовательной организацией является то, что оно должно осуществляться на основе сочетания принципов и коллегиальности (часть 2 статьи 26 ФЗ № 273) [14, с. 65].

Анализ научной, практической и методической литературы показал, что проблемы труда женщин, в том числе и руководителей, периодически освещаются в работах российских и зарубежных ученых.

К отечественным базовым теориям, затрагивающим проблемы женского руководства, можно отнести: работы Е. И. Комарова, посвященные вопросам подготовки и профессионального роста женщин, повышения их квалификации, а также качествам руководителей-женщин [5]; исследования И. Д. Ладанова, затрагивающие психологические аспекты деятельности менеджеров-женщин [6]; труд С. А. Рощина, раскрывающий вопросы адаптации женщин в новых экономических условиях и конкурентоспособность женщин [9]; исследования А. Е. Чириковой, отражающие общие проблемы деятельности женщин и мужчин-директоров [11].

Труды таких зарубежных ученых, как В. Ф. Биркенбиль (немецкий психолог) [2], П. Вайнцвайг (профессор, доктор социальной психологии, основатель и президент Интернационального общества за мир через культуру имени Н. К. Рериха) [3], М. Мескон, М. Альберт, Ф. Хедоури, в определенной

мере затрагивают проблематику «руководитель-женщина» [7]. Однако их выводы и рекомендации не всегда применимы к условиям российской действительности.

Методология и методы исследования. Анализ – это совокупность действий, осуществляемых исследователем в процессе изучения полученных тем или иным образом данных с целью формирования определенных представлений о характере явления, описываемого этими данными [12, с. 55]. В социологической литературе для анализа управленческой ситуации обычно используются три параметра:

– отношения между руководителем и подчиненными (сотрудниками). Хорошие отношения у руководителя с подчиненными, симпатия и уважение к нему создают больше возможностей для влияния и делают управленческую ситуацию более благоприятной;

– структура задачи. Если задача или задание детально описаны и запрограммированы, то руководитель обладает большей силой влияния на сотрудников, чем если бы задачи имели неопределенный, неструктурированный характер;

– сила должности руководителя, которая означает возможность поощрять и наказывать подчиненных (дисциплинарными методами, размером зарплаты, наймом или увольнением и т.д.) Чем больше такая возможность, тем большей властью обладает руководитель, тем в более благоприятной позиции он находится [12].

Контроль обеспечивает установление обратной связи между руководителем и педагогическим коллективом. Основой для оценивания работы руководителя являются результаты работы школы, личный вклад директора школы в организацию учебно-воспитательной работы, стиль работы, организаторский талант.

В научной литературе упоминаются следующие принципы контроля:

– принцип ответственности (каждый субъект внутреннего контроля, работающий в учреждении, за ненадлежащее выполнение контрольных функций должен нести административную и дисциплинарную ответственность);

– принцип интеграции (любой элемент управления не может существовать обособленно, контроль необходимо рассматривать в корреляции с другими элементами в едином контуре процесса управления);

– принцип разделения обязанностей (для эффективности контроля функции должны быть распределены между несколькими лицами) [13].

Будем рассматривать результаты оценки деятельности руководителя школы в рамках двух составляющих: анализ квалификации персонала, результаты контроля.

Результаты и дискуссия. Становление рыночной экономики может быть успешным, если в полной мере будут приведены в действие резервы, заключающиеся в трудовом потенциале работников и, в частности, женщин-руководителей. А глубокие социально-экономические преобразования, которые происходят в России, делают необходимым анализ механизмов формирования и развития трудового потенциала руководителей-женщин в системе управления на основе выявления и учета новых факторов, детерминирующих его состояние и перспективы использования.

Закон об образовании № 273-ФЗ от 29.12.2012 четко определяет круг обязанностей директора школы. Он несет ответственность перед государством за организацию и качество учебно-воспитательной работы с учащимися, укрепление их здоровья и физическое развитие, повышение работников, связь школы с семьей, а также за хозяйственно-финансовое состояние школы.

Кроме того, необходимо подчеркнуть, что одним из требований федеральных государственных образовательных стандартов общего образования второго поколения являются требования к условиям реализации основной образовательной программы общего образования, в том числе

кадровым, финансовым, психолого-педагогическим, материально-техническим и иным условиям. В документе сказано, что интегративным результатом реализации указанных требований должно быть создание комфортной развивающей образовательной среды. В начальном образовании новый стандарт реализуется уже не один год, и на основании прогрессивных изменений в начальной школе, пусть на первых порах небольших, можно строить позитивные прогнозы о конкурентоспособности отечественной системы образования в будущем [1, с. 67-68].

В настоящее время особую значимость в обществе приобретает проблема статуса педагога и престижа его профессии. Особенно актуально эта проблема звучит сейчас – в связи с модернизацией российского образования. Именно педагог является основной фигурой при реализации на практике идей ФГОС второго поколения. Нельзя отрицать тот факт, что успешных детей воспитывают успешные педагоги. В настоящее время нам представляется очень важной необходимость осознания каждым педагогом дополнительного образования смысла своей профессиональной деятельности, который, безусловно, состоит в создании каждому ребенку «ситуации успеха», развитию чувства собственной значимости, уверенности в себе, повышению самооценки. Только педагог с высоким профессиональным достижением способен реализовать идею, претворить ее в жизнь, создать продукт собственного профессионального труда [9, с. 126].

МБОУ «Нижнесортымская СОШ» сегодня поставлена в такую ситуацию, которая должна радикально изменить свою образовательную деятельность. Если не принять решительных мер для изменения существующего положения, действующий ФГОС постигнет участь многих других инициатив, национальных проектов, программ реформирования и т.д.

Женщину, которая руководит коллективом, отличает несколько качеств. Одно из них – повышенная ответственность. Ядро механизма управленческой

деятельности в СОШ основано на четырех блоках, которые представлены на рисунке 1.

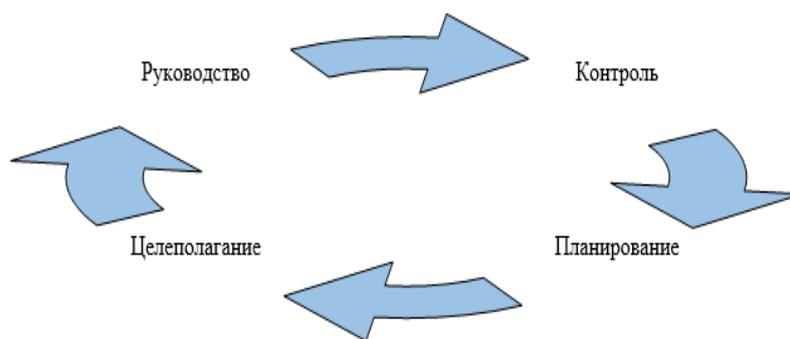


Рисунок 1. Управленческая деятельность (Источник: составлено автором)

Управленческая деятельность женщины-руководителя строится на принципах, представленных на рисунке 2.



Рисунок 2. Принципы внутришкольного управления (Источник: [8])

Все принципы системы управления персоналом реализуются во взаимодействии. Их сочетание зависит от конкретных условий функционирования системы управления в образовательном учреждении. Практика показывает, что стремление к общим целям делает работу команд намного результативнее. В итоге именно сочетание индивидуальной и

групповой заинтересованности позволяет добиться эффективной организации работы подчиненных [8, с. 89].

Вопрос систематического контроля учебно-воспитательного процесса явился одним из основных в управлении образовательного процесса. Правильно выбранные формы помогают получить полную и всестороннюю информацию о состоянии учебно-воспитательной работы в школе.

Каждую проверку администрация школы проводила в определенной последовательности (подготовительный этап, сбор необходимой информации, ее анализ и обсуждение, проверка исполнения указаний).

В структуре управления МБОУ «Нижнесортымская СОШ» предусмотрены и проводятся организационно-управленческие мероприятия по работе со всеми категориями сотрудников школы: общее стратегическое руководство осуществляется через педагогический совет, совещания при директоре. Необходимо отметить также, что в руководстве школой в истекшем учебном году неотъемлемую часть составляли родители и учащиеся. Решение перспективного развития образовательного учреждения, проблемных вопросов происходило коллегиально в ходе спланированной и систематической работы совета школы.

Внутришкольный контроль был спланирован по принципу гласности и открытости. Задачи строятся таким образом, чтобы вместе с учителями найти причины педагогических неудач, продумать систему мер по их устранению и затем ликвидировать недочеты.

Результаты контроля обсуждаются на административных совещаниях при директоре, заместителе директора по учебно-воспитательной работе, которые осуществляют тактическое и оперативное руководство. Были использованы в управлении такие механизмы, как малый педагогический совет, заседания методического совета. Основными формами взаимодействия администрации и педагогического коллектива являются обмен информацией, индивидуальные

и групповые консультации, собеседования, совещания при директоре, заседания МС, еженедельные планерки.

Администрация старается больше вовлекать педагогов в процесс управления школой. Вопросы, важнейшие для коллектива, решаются совместно с учителями. Администрация ориентирует педагогический коллектив на саморазвитие и поощряет тех, кто делает успехи, помогает другим самореализоваться.

Исходя из проблемы школы «Создание социально-педагогических условий для формирования компетентной, физически и духовно здоровой личности, способной к самоопределению в обществе», ее методической темы «Педагогическая компетентность и личностный рост педагогов как условие достижения нового качества образования», целей и задач школы, диагностики компетентностей учителей были запланированы и проведены семинары.

Главным ресурсом повышения качества образования является кадровый ресурс. Повышение профессионального мастерства и социального статуса, улучшение материального положения работников образования и ротация педагогического коллектива относятся к числу постоянных и традиционных приоритетов в деятельности образовательной политики МБОУ «Нижнесортимская СОШ».

В целях обеспечения развития кадрового потенциала школы в условиях дальнейшей модернизации образовательной сферы системно реализуются муниципальные проекты «Педагогические кадры» и «Диссеминация инновационного опыта в системе образования».

Руководитель МБОУ «Нижнесортимская СОШ» заинтересован, чтобы педагогический коллектив повышал свою квалификацию. На рисунке 3 представлены данные о повышении квалификации педагогов в 2017 году.



Рисунок 3. Повышение квалификации (Источник: составлено автором)

Педагоги активно принимают участие в повышении квалификации, 7 учителей, не имеющие категории, в 2018 году аттестовались (см. рисунок 4).

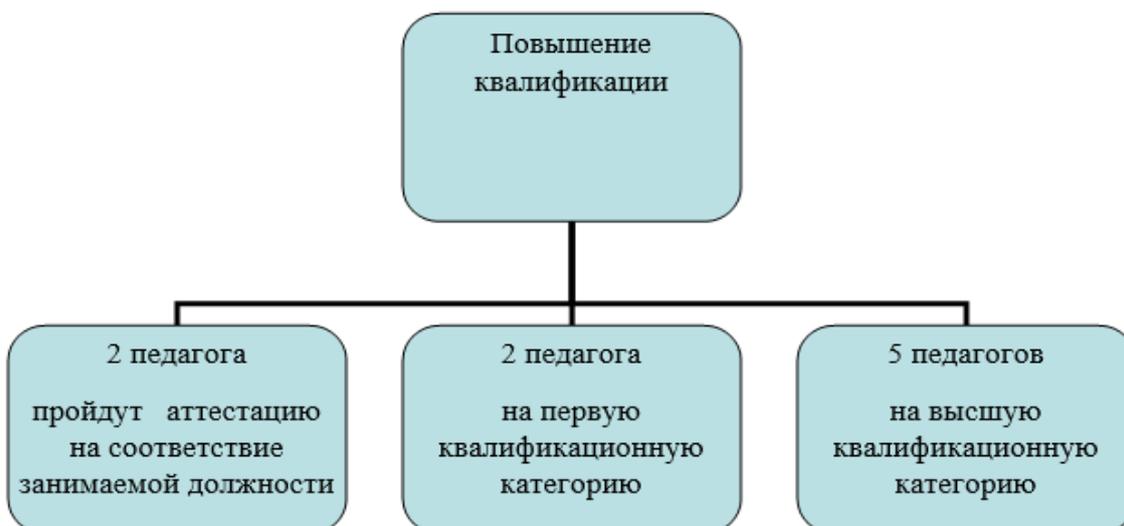


Рисунок 4. Повышение квалификации (Источник: составлено автором)

Квалификацию преподаватели повышают регулярно согласно утвержденному плану руководителем образовательного учреждения.

Управление образовательной организацией осуществляется в соответствии с законом об образовании и уставом школы. В таблице 1 представлена квалификационная категория персонала в МБОУ «Нижнесортимская СОШ».

Таблица 1

Квалификация педагогических работников

Квалификационная категория	Без категории	Соответствие	Первая категория	Вторая категория	Высшая категория
Количество сотрудников	6	56	30	1	18
Всего сотрудников					111

Источник: составлено автором.

Из таблицы 1 видно, что в образовательном учреждении количество сотрудников с соответствием составляет 50,4%, с первой категорией – 27%, с высшей категорией – 16,2%, со второй категорией – 1% и без категории – 5,4%. Руководитель СОШ стремится к тому, чтобы в школе работало как можно больше высококвалифицированных специалистов.

Анализ квалификации персонала МБОУ «Нижнесортимская СОШ» представлен в таблице 2.

Таблица 2

Анализ квалификационных категорий

Степень образования	2017 год	2018 год	Отклонение (+; -)
Основное общее образование	3	1	-2
Среднее общее образование	15	16	1
Среднее специальное (профессиональное) образование	3	5	2
Высшее образование	52	61	9
Высшее профессиональное образование	26	28	2
Итого	99	111	12

Источник: составлено автором.

Из таблицы 2 видно, что в 2017 году в образовательном учреждении количество сотрудников с высшим образованием и высшим профессиональным образованием было меньше, чем 2018 году.

В учебном году руководитель, заместитель руководителя образовательного учреждения и учителя-предметники прошли проблемные курсы «Повышение квалификации. Тематика проблемных курсов разнообразна: «Особенности реализации требований ФГОС при работе с детьми с ОВЗ (ограниченные возможности здоровья)», «Подготовка учителя основной школы к внедрению ФГОС», «ФГОС: внеурочная деятельность. Классное

руководство», «Психологическое обеспечение реализации ФГОС». Всего прошли курсы 22 человека.

Стали востребованы дистанционные курсы: повышение квалификации в рамках проекта «Доступная среда». В рамках реализации стратегической инициативы «Физтех XXI: Школа – Университет – Лидер», одобренной на заседании Наблюдательного совета Агентства стратегических инициатив под председательством Президента РФ В.В. Путина, школа приняла участие в курсах повышения квалификации через Центр онлайн-обучения «ФоксФорд» по основным школьным предметам.

В управлении педагогическими кадрами и методической работе с ними очень важно проявлять максимум изобретательности и ответственности. Именно педагогические кадры составляют сердцевину, основу воспитательных и образовательных процессов в школе, а значит, определяют и качество его функционирования как образовательного учреждения. Какими бы замечательными ни были педагоги, в коллективном их взаимодействии не только рождаются прекрасные идеи, но и обнажаются существующие проблемы и противоречия, поэтому так важно грамотно и ответственно подходить к организации методической работы с педагогами [10, с. 13].

Анализ методической работы школы показал, что методическая тема школы соответствует основным задачам, стоящим перед образовательным учреждением. Тематика заседаний методического совета, школьных МО и педагогических советов отражает основные проблемные вопросы, которые стремится решать педагогический коллектив школы. В основном поставленные задачи методической работы на 2017/2018 учебный год выполнены.

Оценка деятельности руководителя школы определяется:

- по результатам работы школы;
- по личному вкладу директора школы в организацию учебно-воспитательной работы;

– по стилю его работы, специальной подготовке, организаторскому таланту.

Между тем в образовательном учреждении есть нерешенные проблемы:

– недостаточно ведется работа по обобщению и распространению передового педагогического опыта;

– невысок уровень навыков самоанализа у учителей и самоконтроля у учащихся.

Согласно плану руководителя в МБОУ «Нижнесортымская СОШ» руководитель посетила мероприятия, представленные в таблице 3.

Таблица 3

Посещение мероприятий руководителем в образовательном учреждении

Мероприятия	Количество посещенных уроков	
	2016/2017 учебный год	2017/2018 учебный год
Посещение уроков администрацией школы	442	530
Посещение внеклассных мероприятий администрацией школы	36	47
Посещение уроков руководителем школы	78	88
Посещение уроков заместителем директора школы	364	402
Посещение внеклассных мероприятий заместителем директора школы	36	47
ИТОГО:	956	1 114

Источник: составлено автором.

Необходимо отметить хорошую организацию открытых уроков среди учителей русского языка и литературы. Все учителя школы посетили уроки своих коллег по методическому объединению с последующим обсуждением и анализом.

Кроме открытых уроков, администрацией школы посещались уроки в рабочем порядке по плану внутришкольного контроля.

Постоянно проводился анализ качества и степени обученности учащихся администрацией, руководителями МО, учителями по разным категориям, по результатам срезов, тестирования, итогам четверти, полугодий, экзаменационных работ в 9 и 11 классах, результатам ЕГЭ, а также

полномасштабный анализ по состоянию преподавания предметов, велся системный мониторинг качества образования учащихся.

Руководитель наряду с педагогическим составом принимает участие и осуществляет контроль качества всех мероприятий школы. Руководитель в своей деятельности совмещает различные стили управления и применяет эффективные методы для планирования своей рабочей среды.

Руководитель МБОУ «Нижнесортымская СОШ» регулярно проводит собрания педагогического коллектива, на которых озвучиваются новые положения, приказы департамента образования и молодежной политики Сургутского района, подводятся итоги недели. Руководитель школы заинтересована в том, чтобы педагоги участвовали в различных мероприятиях, и в дальнейшем на собраниях оглашаются результаты педагогического состава при их проведении.

Анализируя содержание работы педагогического коллектива, можно отметить, что в коллективе школы работает стабильный педагогический коллектив, который постоянно совершенствует свое педагогическое мастерство через проведение методических мастерских, семинаров, тренингов по проблемам содержания и технологий образования, обмену опытом, конференций, прохождение аттестационных и проблемных курсов, участие в вебинарах, участие детской организации в самоуправлении.

Эффективность управленческих решений по формированию рабочих моментов в первую очередь зависит от профессиональных знаний и навыков, которыми наделена директор МБОУ «Нижнесортымская СОШ». Руководитель школы справляется с поставленными перед ней задачами, повышает квалификацию, совершенствуется и вместе с тем формирует инновационный механизм, направленный на развитие творческой атмосферы в образовательном учреждении, культивирует у подчиненных интерес к инновациям и новшествам.

Заключение. В заключение отметим, что даже женщины-руководители, которые длительное время управляют коллективом, повышая качество образования, внедряя коммуникативные и инновационные методы управления, не всегда встречают полное понимание педагогического коллектива. Поэтому возникает необходимость в применении опыта женщин-руководителей лучших директоров школ России.

Современный директор – это ключевая фигура в сфере образования, так как он представляет интересы государства в школе и одновременно интересы школы перед государством и обществом. Директор выстраивает взаимодействие, общение, связи между учащимися, родителями, педагогами, партнерами образовательной организации, государственными и муниципальными органами управления. Современный директор школы должен иметь не только профессиональные компетенции, которые позволяют ему быть эффективным руководителем, но и личные качества, такие как стрессоустойчивость, упорство и настойчивость, уравновешенность, доброжелательное отношение к людям, уверенность в себе.

Результаты аналитического отчета «Женщины в бизнесе 2016», подготовленного международной аудиторско-консалтинговой компанией Grant Thornton International, свидетельствуют, что Россия лидирует по числу женщин – руководителей компаний. Они занимают 45% руководящих позиций, среди которых больше половины (53%) – посты финансовых директоров [4].

В таких условиях анализ, обобщение и использование отечественного и зарубежного опыта возрастающей роли женщины-руководителя в современных условиях, невзирая на различие национальных характеров, нормативно-правовой базы, может оказаться для российских учебных заведений полезным и эффективным. Его внедрение в сферу российского образования открывает новые возможности. Изучение особенностей управления педагогическим коллективом в странах Запада показывает, что ряд подходов и новшеств применимы к современному образованию в России.

Материалы статьи будут полезны при развитии кадрового потенциала школы в условиях дальнейшей модернизации образовательной сферы, при организации методических семинаров и при оценке женщин – руководителей образовательных учреждений.

Список использованных источников / References in Russian

1. Баранова Н. Н. Обновление содержания деятельности руководителя образовательного учреждения в условиях введения ФГОС общего образования // Научно-теоретический журнал. – 2012. – № 4(13). – С. 67-68.
2. Биркенбиль В. Ф. Как добиться успеха в жизни / пер. с нем. – М. : СП «Интерэксперт», 2006.
3. Вайнцвайг П. Десять заповедей творческой личности / пер. с англ. – М. : Прогресс, 2005.
4. Женщина-руководитель [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.klerk.ru/job/news/440351/> (дата обращения: 25.09.2018).
5. Комаров Е. И. Женщина-руководитель : учеб. пособие – М. : Изд-во «Московский рабочий», 1989. – 176 с.
6. Ладанов И. Д. Практический менеджмент. Психотехника управления и самотренировки : учеб. пособие. – М. : Издательство «Корпоративные стратегии», 2004. – С. 296.
7. Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента : учеб. пособие – М. : Дело, 1993.
8. Маслова В. М. Управление персоналом и практикум для академического бакалавриата : учебник. – М. : Издательство «Юрайт», 2015 – С. 89.
9. Рощин С. Ю. Женщины в сфере занятости и на рынке труда в российской экономике (эмпирические исследования гендерных различий трудового поведения на основе данных РМЭЗ) // Гендер и экономика: мировой опыт и экспертиза российской практики. – М. : ИСЭПН РАН-МЦГИ, «Русская панорама», 2002. – С. 126.
10. Управленческие аспекты образовательной деятельности : сборник учебно-методических материалов. – Нефтекамск : МБУ ИМЦ, 2015 – С. 168.
11. Чирикова А. Е. Женщина и мужчина как топ-менеджеры российских компаний: новый взгляд на старую проблему // Гендерные ценности в XXI веке : материалы XIII Международных гендерных чтений «Гендерные трансформации в современном мире». Ростов-на-Дону, 25 марта 2016 г. / под ред. Савченко Л. А. – Ростов-на-Дону : Изд-во Южного федерального университета, 2016. – С. 178-192.
12. Фененко Ю. В. Основы социологии управления : учеб. под ред. Ю. В. Фененко. – М. : МГИМО, 2005. – С. 55.
13. Хахонова Н. Н., Плахотя Т. В. Принципы построения системы внутреннего контроля в образовательных учреждениях // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2010. № 2 [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/printsiyu-postroeniya-sistemy-vnutrennego-kontrolya-v-obrazovatelnyh-uchrezhdeniyah> (дата обращения: 26.09.2018).
14. Шумилина Т. О. Управление образовательной организацией в условиях реализации нового закона «Об образовании в Российской Федерации» // Журнал народное образование. – 2015. – № 1. – С. 65.

Список использованных источников на английском языке / References in English

1. Baranova N. N. Obnovlenie soderzhaniya deyatel'nosti rukovoditelya obrazovatel'nogo uchrezhdeniya v usloviyakh vvedeniya FGOS obshchego obrazovaniya [Updating the content of activity of managers of educational institutions in the light of introduction of FSES for general education] // Nauchno-teoreticheskiy zhurnal "Nauchnoe obespechenie sistemy povysheniya

- kvalifikatsii kadrov" [Journal of science and theory "Scientific support of the system of advanced training"]. – 2012. – No. 4(13). – P. 67-68. [In Russian]
2. Birkenbihl V. F. Kak dobitsya uspekha v zhizni [How to become successful in life] / per. s nem. [Translated from German] – M.: SP "Intereksper", 2006. [In Russian]
3. Weinzwieg P. Desyat zapovedey tvorcheskoy lichnosti [Ten commandments of personal power] / per. s angl. [Translated from English] – M. : Progress, 2005. [In Russian]
4. Zhenshchina-rukovoditel [Woman manager] [Online]. – URL: <https://www.klerk.ru/job/news/440351/> (Available: 25.09.2018). [In Russian]
5. Komarov E. I. Zhenshchina-rukovoditel: ucheb. posobie [Woman manager: a study guide] – M.: Moskovskiy Rabochiy publishers, 1989. – 176 p. [In Russian]
6. Ladanov I. D. Prakticheskiy menedzhment. Psikhotehnika upravleniya i samotrenirovki: ucheb. Posobie [Practical management. Applied psychology of management and self-training: a study guide]. – M.: Korporativnye Strateghii publishers, 2004. – P. 296. [In Russian]
7. Mescon M., Albert M., Khedouri F. Osnovy menedzhmenta: ucheb. posobie [Fundamentals of management: a study guide] – M.: Delo, 1993. [In Russian]
8. Maslova V. M. Upravlenie personalom i praktikum dlya akademicheskogo bakalavriata: uchebnik [Personnel management and practice for academic bachelor degree course: a textbook]. – M.: Yurait publishers, 2015 – P. 89. [In Russian]
9. Roshchin S. Yu. Zhenshchiny v sfere zanyatosti i na rynke truda v rossiyskoy ekonomike (empiricheskie issledovaniya ghendernykh razlichiy trudovogo povedeniya na osnove dannykh RMEZ) [Women in the sphere of employment and the labor market in the Russian economy (empirical studies of gender differences of work behavior based on the data of RLMS)] // Ghender i ekonomika: mirovoy opyt i ekspertiza rossiyskoy praktiki [Gender and the economy: the world experience and expertise of the Russian practice]. – M.: Moscow center for gender research of ISESP RAS, Russkaya panorama publishers, 2002. – P. 126. [In Russian]
10. Upravlencheskie aspekty obrazovatelnoy deyatel'nosti: sbornik uchebno-metodicheskikh materialov [Managerial aspects of educational activity: a collection of study and methodological materials]. – Neftekamsk: municipal budget-funded institution "Information and methodology center", 2015 – P. 168. [In Russian]
11. Chirikova A. E. Zhenshchina i muzhchina kak top-menedzhery rossiyskikh kompaniy: noviy vzglyad na staruyu problemu [Women and men as top-managers of Russian companies: a new look at the old problem] // Ghendernye tsennosti v XXI veke : materialy XIII Mezhdunarodnykh ghendernykh chteniy "Ghendernye transformatsii v sovremennom mire". Rostov-na-Donu, 25 marta 2016 g. [Gender values in the 21st century: materials of the 13th International gender readings "Gender transformations in the modern world". Rostov-on-Don, March 25, 2016] / ed. by L. A. Savchenko – Rostov-on-Don: Southern Federal University publishing house, 2016. – P. 178-192. [In Russian]
12. Fenenko Yu. V. Osnovy sotsiologhii upravleniya: ucheb. pod red. Yu. V. Fenenko [Fundamentals of sociology of management: a textbook ed. by Yu. V. Fenenko]. – M.: MGIMO, 2005. – P. 55. [In Russian]
13. Khakhonova N. N., Plakhotya T. V. Printsipy postroeniya sistemy vnutrennego kontrolya v obrazovatelnykh uchrezhdeniyakh [Principles of constructing the internal control system in educational institutions] // Vestnik Adygheyskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5: Ekonomika [Bulletin of Adyghe State University. Series 5. Economics]. 2010. No. 2 [Online]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/printsipy-postroeniya-sistemy-vnutrennego-kontrolya-v-obrazovatelnykh-uchrezhdeniyakh> (Available: 26.09.2018). [In Russian]
14. Shumilina T. O. Upravlenie obrazovatelnoy organizatsiey v usloviyakh realizatsii novogo zakona "Ob obrazovanii v Rossiyskoy Federatsii" [Managing educational organizations in conditions of implementation of the new law "On education in the Russian Federation"] // Zhurnal Narodnoe obrazovanie [National education journal]. – 2015. – No. 1. – P. 65. [In Russian]

Информация об авторе:

Латыпова Лидия Васильевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры социально-экономического образования и философии, Сургутский государственный педагогический университет (Сургут, Россия).

Information about the author:

Lidiya V. Latypova is a candidate of economic sciences, associate professor, associate professor of the department of social and economic education and philosophy, Surgut State Pedagogical University (Surgut, Russia).

Государственная политика Великобритании в области развития системы неформального образования в начале XXI века

Елена Маратовна Солтовец

Южный федеральный университет

Аннотация. В работе прослеживается развитие системы неформального образования в Великобритании начала XXI века. Анализ ряда программных документов общегосударственного характера, а также социологических исследований позволяет выделить основные направления государственной политики и достижения в ходе реализации национальных образовательных проектов.

Ключевые слова: неформальное образование, непрерывное обучение, государственная политика Великобритании.

Informal education system development public policy of the UK in the early 21st century

Elena M. Soltovets

Southern Federal University

Abstract. The paper traces down the development of the system of informal education in Great Britain in the early 21st century. Reviewing a number of state-wide policy documents as well as survey findings allows identifying the main lines of the state policy and achievements in fulfillment of the national educational projects.

Keywords: informal education, life-long learning, UK public policy.

Введение. Современный рынок образовательных услуг переживает период масштабных изменений, характер которых определяется рядом факторов местного и глобального значения. Демографический спад

способствует расширению сферы деятельности образовательных учреждений, заставляя уделять большее внимание повышению квалификации и дополнительного образования людей всех возрастов. Такие явления, как стремительное развитие технологий, трудовая, научная и социальная миграция, динамизм рыночных отношений, вкуче демонстрируют, насколько устарело понимание образования как пакета приобретенных на всю жизнь знаний и навыков.

Пересмотр традиционной системы образования становится задачей государственного характера и привлекает к себе внимание законодателей и управленческого аппарата. Возросший одновременно спрос на качество человеческого капитала в профессиональной деятельности заставляет признать всеобъемлющее образование для взрослых общенациональной необходимостью. В связи с этим неудивительно, что внимание правительственных структур в ряде стран обращается к альтернативным методам решения текущих задач. Реформирование формальных образовательных систем сопряжено с таким количеством проблем, что процесс растягивается на десятилетия.

Между тем возможности неформального и информального образования позволяют гибко реагировать на вызовы сегодняшнего дня. В таких условиях страны с давней историей развития информального образования (в частности, Великобритания) оказываются в выгодном положении, а исследование опыта становления системы информального обучения в этих странах представляет насущную необходимость.

Теоретическая рамка исследования. На сегодняшний день теория информального образования не изучена в степени, более или менее приемлемой для признания его полноценным направлением педагогической науки. Частично это обусловлено новизной самого феномена в педагогической традиции. Несмотря на то, что практическая его составляющая уходит корнями вглубь прошлого века (по мнению ряда британских исследователей – и еще

далее, вплоть до XVIII века, когда начинают прослеживаться отдельные ее элементы [14, с. 37]), ранее начала XX века среди источников нормативного характера трудно найти упоминание об иной, отличной от традиционной, образовательной парадигме.

В связи с этим необходимо сослаться на важный документ, касающийся образования взрослых, – доклад А. Л. Смита, председателя комитета по разработке данного документа. Доклад был опубликован в Великобритании в 1919 г. В нем, в частности, говорилось, что образование взрослых не должно рассматриваться как «роскошь» для нескольких избранных или как явление, которое касается только короткого отрезка раннего взросления, или возмужания. Напротив, образование взрослых – это перманентная национальная необходимость, неотъемлемый аспект гражданственности, и поэтому должно быть как всеобъемлющим, так и продолжающимся всю жизнь [13, с. 63].

Это дальновидное утверждение, по замечанию П. Джарвиса, было «громко одобрено», но так и не воплощено в жизнь, поэтому идея образования, «продолжающегося всю жизнь», долгое время оставалась идеалом. Только после Второй мировой войны данное понятие приобрело признание, не в последнюю очередь благодаря ЮНЕСКО. Именно ею, в частности, была сформулирована и введена специальная терминология, отражающая различные степени организованности образовательных услуг, которые явились компонентами основы формирования системы непрерывного образования. В Меморандуме непрерывного образования Европейского Союза [1] дано определение информального образования как индивидуальной познавательной деятельности, сопровождающей нашу повседневную жизнь и не обязательно носящей целенаправленный характер.

На протяжении второй половины XX века информальное образование расширяет свои границы в Британии. Информальное обучение в рамках различных молодежных служб и общеобразовательных учреждений для

взрослых подвергается тщательному исследованию [4; 10]. Наблюдается значительный приток средств на развитие информального образования, что обусловлено усилением общественного контроля [2]. Информальное образование как осуществляемое с позиции «снизу вверх», то есть направленное на реализацию интересов самих обучающихся, признается ситуативно-предпочтительным как альтернатива формальным образовательным программам [9; 15].

Наконец, в 1990-х годах ряд факторов, таких как приток мигрантов, продолжающаяся глобализация и европейская интеграция, а также, не в последнюю очередь, взрывообразное развитие информационных технологий, приводят к решительному пересмотру расстановки сил в системе «формальное – информальное образование».

К концу XX века, как это прекрасно иллюстрирует резко возрастающее количество упоминаний терминов «информальное обучение» и «информальное образование» в британской педагогической литературе, интерес к информальному обучению достигает небывалых ранее высот. Именно в период начала 2000-х годов в Соединенном Королевстве выходят наиболее знаковые правительственные инициативы в области развития информального образования.

Результаты и дискуссия. Первое десятилетие XXI века ознаменовалось в Великобритании выходом ряда программных правительственных документов, определивших государственную стратегию на последующие полтора десятка лет. В 2007 году Министерство по делам инноваций, университетов и профессиональной подготовки (the Department for Innovation, Universities and Skills – DIUS) выпустило директиву «О навыках, отвечающих мировым стандартам» (Command Paper, “World Class Skills”) [8; 16]. Предпосылкой для него стала вышедшая за десятилетие до этого, в 1998 году, «Зеленая книга», то есть правительственная публикация, в которой излагаются предложения для всеобщего обсуждения, под названием «Век обучения» (Green Paper, “The

Learning Age”). В ней обучение трактовалось как ключ к успеху и благополучию. Соответственно, инвестиции в человеческий капитал рассматривались в качестве основы для успеха мировой экономики, основанной на знаниях, в XXI веке [5].

В марте 2009 года существовавшее на тот момент Министерство по делам инноваций, университетов и профессиональной подготовки опубликовало так называемую «Белую книгу» (правительственный информационный бюллетень, идеологический или нормативный документ, предоставляемый для ознакомления Палате общин) по вопросам информального непрерывного образования. Белая книга 2009 года носила название «Революция обучения» (“The learning Revolution”). Этот документ являлся логическим продолжением справочного официального издания под названием «Информальное обучение взрослых: формируя будущее» (“Informal Adult Learning: Shaping the Way Ahead”) [11]. За последующий год Министерство собрало и обработало более 5 500 последовавших на него откликов.

В Белой книге правительство изложило стратегию, нацеленную на создание нового тренда в обучении [7]. В документе было указано, что для этого следует сформировать культуру, в которой информальное обучение взрослых, в любых его формах, рассматривается как универсальная ценность. Также в документе постулировалась значимость ИКТ как средства обучения и информирования населения о доступных ресурсах и возможностях. Для достижения поставленных целей был разработан широкий ассортимент мер, в частности, предусматривалось проведение так называемых фестивалей обучения (“festival of learning”), привлечение государственных и коммерческих организаций к пропаганде информального образования, создание системы интернет-порталов, обеспечивающих население актуальной информацией о существующих программах и возможностях, а также учреждение фонда преобразований в объеме 20 миллионов фунтов стерлингов. Таким образом,

информальное образование впервые заняло одно из верхних пунктов в повестке дня директивных органов Великобритании.

Такой приоритет в области формирования политики, несомненно, связан с двумя другими актуальными вопросами. Одним из них являлась назревшая проблема трудоустройства и несоответствия знаний и навыков потенциальных кандидатов реальным требованиям профессии и ожиданиям работодателей. Вторым стимулом к форсированию политики информального обучения явилась актуализация вопросов расширения возможностей граждан, повышения осознанности собственных прав и свобод для полноценного участия в жизни местных сообществ.

Особо подчеркивается при этом, что информальное образование для взрослых не сводимо к простому приобретению навыков, необходимых для успешного трудоустройства. Потенциал информального обучения заключается в успешном приобретении навыков и компетенций, которые в конечном итоге содействуют сплочиванию общества и развитию общин, повышая общую образовательную культуру и социальную инклюзию.

С середины 2000-х годов особое внимание начинает уделяться роли информационных и компьютерных технологий в процессе расширения сети информального обучения в Великобритании. В марте 2005 года Департамент образования и профессионального обучения Соединенного Королевства (Department for Education and Skills – DfES) выпустил стратегию развития электронных форм обучения (The E-Learning Strategy “Harnessing Technology: Transforming Learning and Children’s Services”). В документе изложена стратегия будущего развития ИКТ в образовании и внедрения ИКТ во все сферы обучающей деятельности. В документе было заявлено, что ИКТ является ключом к индивидуальному обучению, поэтому широкое и разностороннее применение технологий способно подогреть интерес общества к образованию и обучению, а также привлечь новые группы населения к участию во всех формах непрерывного образования.

Реализация правительственной стратегии была возложена на ряд органов государственной власти и некоммерческих организаций. В частности, большая роль отводилась деятельности Британского агентства по информационным и коммуникационным технологиям в образовании (British Educational Communications and Technology Agency – БЕСТА). БЕСТА являлось вневедомственным государственным учреждением Департамента по делам детей, школ и семей (Department For Children, Schools and Families).

В 2008 году БЕСТА выпустило программный документ, который назывался «Использование новых технологий: учащиеся нового поколения» (“Harnessing Technology: Next Generation Learning”). В нем содержались переработанные и дополненные положения министерской стратегии 2005 года. Авторами подчеркивалась необходимость разработать систему обучения, в которую естественным образом интегрированы ИКТ. Одной из приоритетных задач являлось развить и улучшить систему ресурсов, способствующих семейному и информальному образованию, чтобы сделать возможность обучения с помощью технологий (в том числе и домашнего обучения) привлекательной и стимулирующей.

В стратегии указывается на необходимость разработки электронных ресурсов высокого качества, которые обеспечат населению возможность обучаться в любое время и в любом месте, удобном пользователю. В качестве примера программ, реализованных в рамках данной стратегии для достижения поставленной цели, можно привести программу БЕСТА «Не выходя из дома» (“Home Access”) [3]. Результатом ее осуществления стало создание множества разнообразных ресурсов для пользователей. Их доступность и простота использования как для обучающихся, так и для потенциальных наставников, а также высокая степень индивидуализации и свобода пользователя в вопросах формирования и регулирования собственной траектории обучения значительно способствовали популяризации информального образования во всей стране.

В этот же период правительство инициировало проведение исследований, результатами которых следовало руководствоваться при выполнении заявленных стратегий. Одними из самых показательных стали общенациональный опрос общественного мнения и серия интервью касательно использования информационных и компьютерных технологий в неформальном обучении, проведенные Национальным фондом исследований в области образования Futurelab с репрезентативной выборкой исследования в 2 тысячи опрошенных [11]. Исследователей интересовала деятельность людей, связанная с самонаправленным и планируемым обучением, не относящаяся к деятельности на рабочем месте и протекающая в свободное время.

Результаты исследования позволили сделать весьма логичные выводы о почти всеобщей распространенности неформального образования. Более 94% взрослого населения Великобритании оказались вовлечены в постоянную образовательную деятельность того или иного характера. Под ней подразумевались самые разнообразные виды деятельности: чтение, просмотр документальных фильмов и образовательных передач, посещение кулинарных форумов, самостоятельное изучение иностранного языка, участие в подростковых музыкальных группах и т.д. Однако тот факт, что 38% людей воспринимают неформальное образование лишь как способ приятно провести время, позволил сделать выводы о необходимости соответствующих мер для популяризации неформального образования как более целенаправленной и рациональной деятельности.

В ходе исследования выяснилось, что деятельность, связанная с неформальным обучением, занимает у взрослых британцев в среднем около 15 часов в неделю. 79% опрошенных указали, что в ней так или иначе задействованы информационные компьютерные технологии. Из указанных 15 часов в неделю 8 с половиной часов люди учатся, используя различные виды современных технологий. Так же неожиданны были результаты исследования, касающиеся информационной «продвинутости» респондентов. В среднем

выяснилось, что мужчины прибегают к ИКТ в информальном обучении ненамного чаще, чем женщины (82% мужчин и 77% женщин соответственно). Оказалось также, что разница в использовании информационных технологий между социальными классами весьма значительна (91% в высших классах по сравнению с 60% низших). Эти цифры обозначили одну из зон, требующих особого внимания. В целом задача популяризации информального обучения оказалась уже не сводима к привычным шаблонам.

Еще одним далеко идущим выводом стала информация о каналах получения информального образования. Первое место (58%) занял Интернет, что также определило дальнейшую государственную стратегию по развитию информального образования и обусловило разнообразие средств и программ, реализуемых посредством сети Интернет. На втором месте, вполне ожидаемо, оказалось телевидение, что также отразилось на последующих формах распространения информального обучения.

В Белой книге 2009 года говорится, что просмотр телевизора часто стимулируется людей к обучению. Так, например, после выхода в эфир телевизионной программы “Strictly Come Dancing” количество людей, посещающих танцевальные занятия, увеличилось более чем в два раза [7, с. 134]. Такие выводы ускорили введение цифрового телевидения, поскольку оно предлагало более широкие возможности обучения за счет интерактивности, а значит, и возможности управлять процессом просмотра. К 2012 году телевизионные службы Великобритании полностью перешли на цифровое телевидение, а цифровые и аналоговые сигналы были отключены.

В последующие годы, согласно стратегии, изложенной в Белой книге «Революция в обучении», была проведена работа над тем, чтобы увеличить и разнообразить цифровой контент, сделать его более доступным, расширить его аудиторию, исследовать потенциал интернет-протокола телевидения (IPTV). В отчете «Цифровые технологии в Британии» (“Digital Britain Report”) говорится, что Министерство культуры, средств массовой информации и

спорта (Department for Culture, Media and Sport – DCMS) предусматривает бесплатное распространение телевизионных приставок IPTV в рамках программы помощи населению по переходу к цифровому вещанию (Digital Switchover Help Scheme).

Положительный эффект цифрового телевидения для неформального образования был доказан в рамках экспериментального проекта “Digital Bridge”, который стартовал в Лондоне в 2005 году. Жителям одного из районов Лондона установили цифровое широкополосное оборудование, не только предоставляющее доступ к цифровому вещанию, но и подключенное к сети камер, показывающих жизнь местного сообщества, а также важные события и повседневную жизнь города. Проект был призван способствовать социальной инклюзии, повысить включенность населения в дело развития сообществ, подготовить сообщества к переходу на цифровое вещание и предложить жителям дополнительный ассортимент образовательных услуг. После окончания проекта, который оказался весьма успешным, “Digital Bridge” стал частью Национальной медиагруппы по внедрению сервисов цифрового телевидения на местном уровне. Проект DigiTV под управлением городского совета – еще один пример удачной работы государственного сектора по реализации программы предоставления услуг неформального образования посредством цифрового телевидения и мобильных сетей.

Одной из целей исследования являлось также определение потенциальных преимуществ неформального образования и использования ИКТ. Тот факт, что четверть населения не видит связи между ИКТ и неформальным образованием и не находит его полезным, оказался «тревожным звоночком» для властей и определил актуальность вопроса на последующее десятилетие государственной образовательной политики.

Среди тех преимуществ упоминались возможность приобретения абсолютно новых, актуальных навыков, разнообразие ресурсов и средств, индивидуализированность обучения, возможность общения, повышение

самооценки и самоуважения, удовольствие от процесса обучения. Такие результаты во многом перекликаются с данными, полученными почти 30 лет назад, в 1970-х годах, во время первой волны интереса к непрерывному и информальному образованию [12; 17]. Респонденты отмечали все те же преимущества – в удобстве, времени и стоимости, но главным плюсом была указана возможность управлять собственным обучением, контролировать скорость, тематику, стиль и приемы обучения, гибко «настраивая» его под себя. Проследившая тенденцию, власти решили развивать политику гибкости и многообразия в информальном обучении, а соответственно, это повлекло за собой дополнительное внимание к средствам ИКТ.

Показательными, хотя и предсказуемыми, явились данные о препятствиях к использованию ИКТ в образовательных целях. Лишь один процент опрошенных заявили об отсутствии интереса или мотивированности. Тотальная занятость и нехватка времени стали самой распространенной причиной. Вторым по популярности ответом стало отсутствие физической или материальной возможности пользоваться ИКТ, а также неуверенность, связанная с недостаточной информационной грамотностью. Кроме того, люди часто жаловались на неосведомленность об имеющихся возможностях. Для людей пожилого возраста и населения ниже среднего класса проблема стояла наиболее остро. Это подтвердило правильность выбранного правительством курса и в конечном счете способствовало созданию по всей Великобритании обширной сети общественных центров, предоставляющих людям возможности бесплатного доступа к информационным технологиям, а также созданию на добровольческой основе групп «наставников», обучающих людей работе с этими технологиями.

Одной из самых насущных проблем в области информального образования в Британии, согласно отчету исследования, остается проблема доступности цифровых технологий, или «цифровой инклюзии» (“digital inclusion”). По результатам отдельного исследования, проведенного

Подразделением по проблеме социального отчуждения (Government's Social Exclusion Unit), для решения проблемы в мае 2006 года была сформирована группа по вопросам цифровой инклюзии «Инклюзия через инновации» (Digital Inclusion Team "Inclusion Through Innovation") [18]. Финансирование осуществлялось из фондов Министерства по делам общин и местного самоуправления (Department for Communities and Local Government). Группа выработала следующее определение цифровой инклюзии: «...прямое или косвенное использование технологий для улучшения жизни, жизненных шансов и среды проживания малообеспеченных слоев населения» [6].

Результатом работы группы стали обширные исследования и ряд программ, самой крупной из которых была "Digital Inclusion Capacity Building Programme (DICB)". Были разработаны и реализованы шаблоны применения информационных технологий для включения малообеспеченных граждан в жизнь местного сообщества, а также ресурсы обучающего характера. Все они были предложены к рассмотрению муниципальным властям, и большинство были реализованы в течение нескольких последующих лет. Также была развернута общенациональная сеть наставничества. Их работой были охвачены слои населения, испытывающие затруднение с освоением современных технологий. Примечательно, что к волонтерской работе в качестве персональных кураторов часто привлекалась молодежь. Таким образом удалось решить сразу несколько проблем: преодолеть социальную изолированность молодежи и пожилых людей, повысить информационную грамотность обоих слоев населения, увеличить занятость среди молодежи, увеличить интерес населения к информальному обучению, повысить осведомленность населения в области правительственных и общественных ресурсов, содействовать сплочению граждан и увеличить их вовлеченность в дела местных сообществ.

Еще одна программа, "The Home Access", предусматривала обеспечение домашнего доступа к информационным обучающим технологиям молодежи в возрасте от 5 до 18 лет. Устраняя препятствия финансового характера,

программа облегчала и упрощала доступ к административным услугам, предоставляла возможность, как детям, так и взрослым пользоваться образовательными ресурсами, участвовать в дистанционных формах обучения и повышать свою информационную грамотность. Министерство по делам инноваций, университетов и профессиональной подготовке также заказало ВЕСТА пилотную версию программы “Adult Access”, которая тоже была успешно реализована.

Вышеописанные тенденции господствовали в государственной политике Великобритании в области образования почти на протяжении 10 лет, вплоть до последнего времени. Безусловно, еще рано говорить о коренных изменениях или описывать отдельные факты как провозвестников грядущих перемен, но, говоря об информальном образовании, нельзя пренебрегать теми сведениями, которые дают нам документы официального характера.

Заключение. Помимо теоретиков и активистов-добровольцев информального образования, заслуга в его распространении и популяризации также во многом принадлежит правительству Великобритании. Трудно переоценить тот вклад, который внесли программы, разработанные правительством в 2000-х годах. Программные документы стали не просто громкими заявлениями о готовности перейти к новой парадигме образования, но были реализованы на практике в виде многочисленных проектов местного и общенационального характера.

Помимо развертывания общеевропейских программ (к примеру, “Learning Cities”), были выделены значительные ассигнования на перспективные, с точки зрения правительства, проекты, призванные способствовать созданию доступной и удобной сети обучающих ресурсов, ведомств и организаций.

В конце 2000-х годов особое внимание уделялось новым информационным технологиям как универсальной обучающей среды. В основе запущенных программ лежали крупные исследования социологического и

психологического характера, посвященные различным аспектам обучения, отличным от формального.

Общими задачами проектов являлась ликвидация социального и финансового неравенства в сфере получения доступного образования, социальная и культурная интеграция мигрантов, борьба с маргинализацией определенных слоев населения, формирование чувства национального и общинного единства, повышение гражданской ответственности граждан, повышение конкурентоспособности лиц без формального образования на рынке труда.

Список использованных источников / References in Russian

1. Меморандум непрерывного образования Европейского Союза [Электронный ресурс] // Общество «Знание» России. – 2001. – URL: <http://www.znanie.org/docs/memorandum.html#up> (дата обращения: 09.09.2018).
2. Banks S. Ethical issues in youth work. – London : Routledge, 1999.
3. Becta “Board Meeting September 2008. Paper 3 – Home Access”. 2008. URL: http://foi.becta.org.uk/content_files/corporate/resources/policy_and_strategy/board/0809-sept/paper3_adult_access.pdf
4. Davis, B. From thatcherism to new labour: a history of youth service in England (1979-1999). – Leicester : Youth Work Press, 1999.
5. DFEE The Learning Age, Green Paper. – 1998. – URL: www.lifelonglearning.co.uk/greenpaper
6. Digital inclusion Team. – URL: digitalinclusion.pbwiki.com/About+Us
7. DIUS The Learning Revolution. – 2009. – URL: www.dius.gov.uk/skills/engaging_learners/informal_adult_learning/white_paper.aspx
8. DIUS World Class Skills: Implementing the Leitch Review of Skills in England. – 2007. – URL: http://hm-treasury.gov.uk/d/leitch_finalreport051206.pdf
9. Fordham P. E. “Informal, non-formal and formal education programmes” in YMCA George Williams College ICE301 Lifelong Learning Unit 2. – London : YMCA George Williams College, 1993.
10. Gilchrist A. Community work in the UK – an overview // ACW Talking Point. – 2000. – No. 191.
11. Hague K., Logan A. A review of the current landscape of adult informal learning using digital technologies. General educators report. – Bristol : Futurelab, 2009.
12. Holt J. How Children Learn. – Harmondsworth : Penguin Books, 1970.
13. Jarvis, P. Adult Education and Lifelong Learning // Theory and Practice. – 3rd edition. – London and New York : Routledge Falmer, Taylor and Francis Group, 2004. – P. 382.
14. Jeffs T., Smith M. Informal Education: Conversation, Democracy and Learning. – Derbyshire : Education Now, 1999.
15. Jeffs T., Smith M. K. (Eds.) Using Informal Education. An alternative to casework, teaching and control? – Milton Keynes : Open University Press, 1999.
16. Leitch, Lord S. Leitch Review of Skills: Prosperity for all in the global economy – world class skills. Final Report. – 2006.
17. Penland P. R. Self-planned Learning in America. – Pittsburgh : University of Pittsburgh, 1977.
18. Social Exclusion Unit. Inclusion Through Innovation. – 2005. – URL: www.neighbourhood.gov.uk/case.asp?id=1617

Список использованных источников на английском языке / References in English

1. Memorandum nepreryvnogo obrazovaniya Evropeyskogo Soyuza [European Council Memorandum on Lifelong Learning] [Online] // Obshchestvo "Znanie" Rossii [Russian Society "Znanie"]. – 2001. – URL: <http://www.znanie.org/docs/memorandum.html#up> (Available: 09.09.2018). [In Russian]
2. Banks S. Ethical issues in youth work. – London : Routledge, 1999.
3. Becta “Board Meeting September 2008. Paper 3 – Home Access”. 2008. URL: http://foi.becta.org.uk/content_files/corporate/resources/policy_and_strategy/board/0809-sept/paper3_adult_access.pdf
4. Davis, B. From thatcherism to new labour: a history of youth service in England (1979-1999). – Leicester : Youth Work Press, 1999.
5. DFEE The Learning Age, Green Paper. – 1998. – URL: www.lifelonglearning.co.uk/greenpaper
6. Digital inclusion Team. – URL: digitalinclusion.pbwiki.com/About+Us
7. DIUS The Learning Revolution. – 2009. – URL: www.dius.gov.uk/skills/engaging_learners/informal_adult_learning/white_paper.aspx
8. DIUS World Class Skills: Implementing the Leitch Review of Skills in England. – 2007. – URL: http://hm-treasury.gov.uk/d/leitch_finalreport051206.pdf
9. Fordham P. E. “Informal, non-formal and formal education programmes” in YMCA George Williams College ICE301 Lifelong Learning Unit 2. – London : YMCA George Williams College, 1993.
10. Gilchrist A. Community work in the UK – an overview // ACW Talking Point. – 2000. – No. 191.
11. Hague K., Logan A. A review of the current landscape of adult informal learning using digital technologies. General educators report. – Bristol : Futurelab, 2009.
12. Holt J. How Children Learn. – Harmondsworth : Penguin Books, 1970.
13. Jarvis, P. Adult Education and Lifelong Learning // Theory and Practice. – 3rd edition. – London and New York : Routledge Falmer, Taylor and Francis Group, 2004. – P. 382.
14. Jeffs T., Smith M. Informal Education: Conversation, Democracy and Learning. – Derbyshire : Education Now, 1999.
15. Jeffs T., Smith M. K. (Eds.) Using Informal Education. An alternative to casework, teaching and control? – Milton Keynes : Open University Press, 1999.
16. Leitch, Lord S. Leitch Review of Skills: Prosperity for all in the global economy – world class skills. Final Report. – 2006.
17. Penland P. R. Self-planned Learning in America. – Pittsburgh : University of Pittsburgh, 1977.
18. Social Exclusion Unit. Inclusion Through Innovation. – 2005. – URL: www.neighbourhood.gov.uk/case.asp?id=1617

Информация об авторе:

Елена Маратовна Солтовец, старший преподаватель кафедры английского языка гуманитарных факультетов Института филологии, журналистики и межкультурной коммуникации, Южный федеральный университет (Ростов-на-Дону, Россия).

Information about the author:

Elena M. Soltovets is a senior teacher of the department of English for the humanities, the Institute of Philology, Journalism and International Communications, Southern Federal University (Rostov-on-Don, Russia).

НАУЧНЫЙ ДЕБЮТ / RESEARCH DEBUT

Образование одаренных: российский и зарубежный опыт

Валентина Николаевна Остапенко

Южный федеральный университет

Аннотация. Данная статья посвящена вопросу выявления и обучения одаренных детей. В ней автор раскрывает понятие «одаренность», дает характеристику ее видам, выявляет черты личности одаренных детей. Автор, указывая на актуальность темы, считает, что в образовании важно найти пути и методы обучения детей, раскрывающие их природный дар, неординарное мышление и способности. Для выявления таких обучающихся и развития их умственного потенциала, по мнению автора, необходимо создание специальных условий в образовательных учреждениях. Автором статьи акцентируется внимание на процессе организации работы по выявлению, обучению и поддержке одаренных детей. Им обозначены предполагаемые формы работы – психодиагностические методики для выявления и разработка специальных образовательных программ для обучения и раскрытия потенциала обучаемых. Читателю также представлена информация о работе с одаренными детьми в России и за рубежом.

Ключевые слова: одаренность, методики психодиагностики одаренности, черты личности одаренных детей.

Education of the gifted: Russian and foreign experience

Valentina N. Ostapenko

Southern Federal University

Abstract. The paper deals with the question of identifying and teaching gifted children; the notion "giftedness" is detailed, its kinds are characterized and the

personality traits of gifted children are revealed. Emphasizing the relevance of the topic, the author believes it is important to find such ways and methods in education for teaching these children as would bring to light their natural gift, outstanding thinking and aptitudes. According to the author, special conditions have to be created at educational institutions in order to spot such learners and develop their mental capacities. In the paper, the emphasis is also placed on the process of organizing the work on identifying, teaching and supporting the gifted children. The author outlines expected forms of the work – psychological diagnosing techniques for identifying and special educational programs for teaching the children and fulfilling their potential. The information on working with gifted children in Russia and abroad is also provided for the readers.

Keywords: giftedness, techniques for psychological diagnosing of giftedness, personality traits of gifted children.

Проблема создания условий для развития личности, умеющей быстро ориентироваться в огромном потоке информации и развивать свой творческий потенциал, стремиться к самосовершенствованию, в настоящее время является актуальной как для российских, так и для зарубежных образовательных учреждений. Это связано с быстротой развития общества, темп которого зависит от способностей и возможностей личности членов данного общества. Формирование личности, как известно, начинается в раннем возрасте, при взаимодействии с социумом и пониманием своей индивидуальности. Исходя из сказанного, стоит согласиться с идеей прагматической педагогики Д. Дьюи о том, что основой школьного образования должно стать правильное развитие ребенка. Для этого необходимо как можно раньше выявить и развить (или скорректировать) особенности обучающегося, чтобы найти индивидуальный подход к обучению каждого ребенка и максимально раскрыть и использовать его задатки в какой-либо области [6].

Б. М. Теплов раскрывает понятие одаренности как «качественно своеобразное сочетание способностей, от которого зависит возможность достижения большего или меньшего успеха в выполнении того или иного вида деятельности» [12]. Способности же – природный дар. Глубоко заблуждаются те, кто придерживается позиции константности, считают, что если у ребенка есть дар, то он в любом случае проявится. Однако исследования современных ученых (Рензулли, Текекс, Тоубер) говорят об обратном: одаренность может существовать только в динамике, при постоянном развитии человека [16].

Выделяются следующие виды одаренности:

- академическая – способность учиться, «схватывать все на лету»;
- интеллектуальная – умение выделять главное, прогнозировать, сравнивать, делать выводы;
- творческая – нестандартное восприятие мира, оригинальность мышления;
- двигательная – сочетание антропометрических, физиологических, морфологических и биохимических особенностей, однонаправленно влияющих на успешность какого-либо вида деятельности;
- лидерская – умение устанавливать социальные контакты и высокое качество межличностных отношений [5].

Своеобразие и характер развития одаренности – результат сложнейшего взаимодействия социальной среды и природных задатков (см. рисунок 1). В связи с этим деятельность образовательных учреждений должна быть системной, учитывать ближайшее окружение ребенка и создавать условия для раскрытия его потенциала. На современном этапе развития государства приоритетной задачей выступает работа по выявлению, развитию и сопровождению одаренных детей.



Рисунок 1. Факторы, влияющие на развитие одаренности (Источник: выполнено автором)

Интерес к сложности и многомерности структуры одаренности выступает движущей силой к изучению личностных особенностей одаренной личности. Яркой чертой одаренных обучающихся является особая система приоритетов, где на первый план выходит деятельность, соответствующая содержанию одаренности. У многих одаренных детей наблюдается «чрезмерная» независимость суждений, ответственность за свои поступки, умение регулировать свое поведение и эмоции. Такая особенность личности, как социальная автономность, вызывает у ребенка неприязнь к традиционному обучению: он сам должен исследовать, экспериментировать, анализировать процессы в той области знания, которая его увлекает. Кроме того, наблюдается эгоцентризм, обучающийся не способен встать в позицию собеседника, что связано с ограниченностью его опыта. Одаренным детям не понятно, как то, что просто и доступно им, не могут понять окружающие.

Кроме того, чертой личности рассматриваемой категории обучающихся является лидерство. Гибкость и беглость мышления и интеллектуальное превосходство над сверстниками – главные его причины. Одаренный ребенок четко представляет наиболее эффективный характер игры, прогнозирует ошибки и пытается управлять процессом. Важный фактор развития личности – конкуренция. Через соревнование обучающийся формирует представление о своих возможностях, приобретает уверенность в своих силах. Примечательно, что одаренный ребенок ценит не опыт побед, а опыт поражений, делая выводы и намечая пути самосовершенствования. Качеством детей с высокими умственными способностями является умение находить положительные стороны в непредвиденных обстоятельствах. Именно так была

открыта серная кислота и выведен закон всемирного тяготения. Для одаренного ребенка движущей силой поведения чаще всего выступает радость от использования своих способностей, то есть стремление к самоактуализации [6].

Раскрыв понятие одаренности, определив, что это явление зависит не только от природных задатков человека, но и от социальной среды, круга общения человека, ознакомившись с видами одаренности и личностными качествами обучающихся с особыми интеллектуальными возможностями, рассмотрим особенности работы в этом направлении в России и за рубежом.

Важным шагом государства к выявлению одаренных детей является национальная образовательная инициатива «Наша новая школа» (2010) [7], согласно которой каждое образовательное учреждение должно разработать программу поддержки для данной категории обучающихся. Отмечается, что сделать это необходимо, выходя за рамки средней общеобразовательной школы, то есть сопровождать обучающегося при получении им высшего профессионального образования.

Однако, чтобы разработать программу с учетом индивидуальных особенностей одаренного ребенка, нужно провести долгосрочную работу по выявлению одаренности. Педагогические работники при этом сталкиваются с трудностями при выборе валидных методик, с временными затратами при проведении психодиагностических мероприятий. Важно комплексно анализировать деятельность ребенка и его поведение в разных ситуациях. Ведь высокие показатели тестов интеллекта Гилфорда, Торренса могут свидетельствовать лишь о мере социализации и обученности ребенка, но не о его интеллектуальной одаренности. Так же, как и низкие показатели по тесту креативности Вильямса, Туник можно связать со специфичным познавательным стилем обследуемого, а не с отсутствием у него творческих способностей [9].

Для диагностики одаренности часто используются психодиагностические методики, предназначенные для выявления совершенно иных качеств

личности. Например, тест структуры интеллекта Амтхауэра применяется для профессиональной диагностики, тест Векслера направлен на выявление умственной отсталости. В настоящее время всего две методики являются валидными: прогрессивные матрицы Равена, по итогам которых можно узнать уровень интеллектуального развития и ознакомиться с рекомендациями по улучшению своих способностей, и адаптированный Э. М. Александровой детский вариант многофакторного личностного опросника Кеттела [11].

Подводя итог, следует отметить, что психометрическое тестирование необходимо применять не для определения одаренности как таковой, а для выяснения сильных и слабых сторон психологических качеств ребенка, а также использовать их как источник получения дополнительной информации для сопровождения обучающегося. Проблема выявления детей, обладающих одаренностью, сложна тем, что у каждого из них своя сфера интересов и индивидуальный стиль познания. Нужно также учитывать мотивирующий фактор в развитии данного качества у ребенка.

В России в 2012 году был создан Национальный координационный совет по поддержке молодых талантов и утверждена концепция общенациональной системы выявления и развития молодых талантов путем разработки региональных программ, совершенствования системы творческих, интеллектуальных и спортивных соревнований, повышения заинтересованности работодателей в выявлении и поддержке одаренных детей и молодежи [4].

Выявление одаренности обучающихся в США осуществляется на основе тестирования с использованием комплексного подхода с раннего детства. Используется принцип «турникета», разработанный Д. Рензулли, при котором выход и включение в программу возможны в разное время в течение года [14].

В Германии одаренных детей выявляют в 10-12 лет таким образом, чтобы в дальнейшем можно было провести их группировку путем ранней специализации в гимназиях.

Одаренность обучающихся в Китае определяют посредством сдачи единого экзамена с первого класса. По его итогам класс делится на «элитную» и «слабую» группы. Учреждения дополнительного образования этого государства позволяют развивать различные типы одаренности.

С целью выявления данной категории детей в Израиле проводится единый экзамен, участниками которого являются обучающиеся 2-3 классов. В зависимости от успешности сдачи тестирования ребенок имеет право или обучаться по специальной программе, или посещать факультативы по специальным темам [3].

В России важным фактором при выявлении того или иного типа одаренности является участие школьника в конкурсах, конференциях и олимпиадах различных направлений.

В развитии и поддержке одаренного ребенка чрезвычайно важна роль педагога. Исследования подтверждают, что подготовленные для работы с одаренными детьми педагоги значительно отличаются от тех, кто не прошел обучения. Согласно Указу Президента Российской Федерации от 01.06.2012 № 761 создаются программы специальной подготовки и переподготовки психолого-педагогических кадров для работы с одаренными детьми [13].

Государственная программа США «Америка – 2000. Стратегия образования» (1991) поставила перед педагогическими работниками цель раскрыть творческий потенциал посредством создания школ с дифференцированным обучением, с учетом познавательных потребностей академически успешных обучающихся.

В Великобритании учитель должен организовать работу так, чтобы поддерживать общение и взаимодействие между обучающимися посредством проведения совместных исследований, дискуссий, обмена опытом.

В 1988 году была разработана государственная программа «Немецкая школьная академия», которую берут за основу при работе с одаренными детьми. Она дает возможность одаренным обучающимся 16-19 лет

самоопределиться и развивать те области, где обучающийся проявляет способности и больший интерес. Цель академии – создание атмосферы социального и интеллектуального вызова при общении со сверстниками с такой же повышенной мотивацией и потенциалом развития.

В «супершколе» Республики Корея для одаренных детей преподавателю передается все необходимое оборудование, вследствие чего расширяется диапазон экспериментальной работы. Занятия проводятся на английском языке. Кроме того, в государстве развита система дополнительного образования, учреждения которой обучающиеся обязаны посещать вне учебного процесса, оплачивая посещение, как кружков, так и уроков в школе. Программы работы с одаренными детьми в Корее разрабатываются региональными центрами подготовки учителей [8].

Австралийский проект «Выбор пути», направленный на взаимодействие дошкольных образовательных учреждений, школы и ближайшего окружения, получил государственный грант. Государственный проект «Единорог» помог получить доступ к образованию одаренных детей из семей мигрантов, бедных семей путем создания микрогрупп с учетом их первоначальных знаний.

В Израиле не существует школ для одаренных детей. Аргументируется это тем, что каждый ребенок априори одарен [15].

С 2003 года в рамках президентской программы «Дети России» реализуется программа «Одаренные дети», в результате которой возникают школы для одаренных детей как очного, так и дистанционного типа, организуется работа центров поддержки одаренных детей при федеральных университетах [10].

В Ростовской области проводится целенаправленная и системная работа. Основными направлениями деятельности при решении данного вопроса являются:

– организация центра дистанционного образования для одаренных детей, где обучаются около 1 500 школьников;

– создание центра «Ступени успеха», за основу работы которого взят опыт работы центра «Сириус». Здесь планируется проведение профильных программ по направлениям «Наука», «Искусство» и «Спорт»;

– установление партнерских отношений между предприятиями, организациями науки, культуры и спорта, что позволит школьникам использовать ресурсы, предоставит лабораторную базу ведущих вузов и научно-производственную базу предприятий для получения практических навыков и проектной деятельности;

– реализация проекта «Мобильный тьютор», позволяющего педагогам выезжать в города и районы Ростовской области для проведения семинаров, мастер-классов, открытых занятий для педагогов и обучающихся;

– создание детского технопарка «Кванториум» на базе Донского государственного технического университета и Областного центра технического творчества. Его задачей является формирование интереса к предметам естественнонаучного цикла у школьников и повышение престижа инженерного образования;

– организация участия во всероссийских проектах «ЗаСобой» и «ПроеКТОриЯ» [2].

В Ростовской области используются различные формы поиска и поддержки талантливых детей. Система дополнительного образования – механизм выявления юных талантов в области культуры и спорта. Обеспечена доступность дополнительных образовательных программ на базе 339 учреждений дополнительного образования, в том числе 189 – в системе образования, 113 – в системе культуры, 37 спортивных организаций в системе спорта. Общий охват детей в возрасте от 5 до 18 лет в системе дополнительного образования приблизился к 75%. Кроме того, мерой выявления одаренных детей рассматривается их участие во всероссийской олимпиаде школьников, которая проходит в четыре этапа: школьный, муниципальный, региональный, всероссийский (см. рисунок 2).

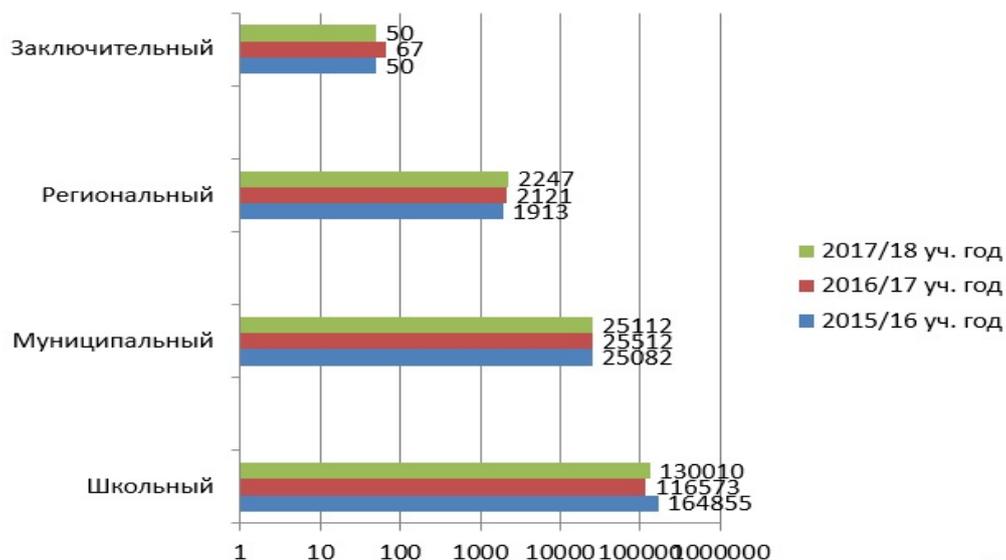


Рисунок 2. Статистика участия во Всероссийской олимпиаде школьников (Источник: выполнено автором на основе данных Министерства общего и профессионального образования Ростовской области)

Ростовская область имеет положительную динамику количества участников и победителей/призеров регионального этапа олимпиады, а также результативности участия в заключительном этапе олимпиады. Значимым мероприятием в системе выявления одаренных детей является сотрудничество с ведущими вузами области [1].

Одаренным детям оказывается поддержка. Лучшим выпускникам школ вручаются региональные медали «За особые успехи выпускнику Дона», обучающиеся приглашаются на Губернаторский бал «Золотое созвездие Дона». Для получения региональной медали необходимо, кроме учебы на «отлично», иметь в текущем году высокие достижения в областных, всероссийских и международных предметных олимпиадах, конкурсах и спортивных соревнованиях. В 2018 году медалей удостоены 729 учащихся.

Ежегодно 25 одаренных учащихся области получают премии Губернатора Ростовской области за победы в текущем году в различных сферах [2].

В заключение следует отметить, что неординарное от природы мышление получает не каждый человек. Одаренным считается тот, чьи мыслительные возможности превосходят способности окружающих. По мнению большинства

ученых, одаренность определяется как генетически обусловленный компонент человеческих возможностей. Он зависит от среды взаимоотношений, обучения и воспитания, которые помогают раскрыться этому дару или, наоборот, его подавляют.

Таким образом, в данной статье было описано понятие «одаренность», охарактеризованы его виды. При изучении диагностических методик для выявления одаренности определено, что лучшими являются психологические тренинги и учебно-игровые методы. В результате изучения процесса организации работы с одаренными детьми выявлено, что важнейшим условием развития потенциала обучающихся является разработка и внедрение в процесс обучения специальных образовательных программ, а в самой организации работы необходим комплексный подход к каждому одаренному ребенку, являющийся развивающим и личностно ориентированным. Изучая понятие одаренности, этапы и методы работы с такими детьми, автор доказал гипотезу исследования: для выявления детей с нестандартным оригинальным мышлением, поддержки и развития их умственного потенциала необходимо стремиться к созданию условий в учебном заведении в рамках как основного, так и дополнительного образования.

Список использованных источников / References in Russian

1. Доклад ведущего специалиста отдела общего образования Министерства Ростовской области Арбузовой Л. Е. «О проведении Всероссийской олимпиады школьников: итоги 2017-2018 учебного года, задачи на 2018-2019 учебный год» // Совещание ГБУ РО «Ростовский центр обработки информации в сфере образования». – Ростов-на-Дону, 2018.
2. Доклад министра общего и профессионального образования Ростовской области Л. В. Балиной «О системе работы по выявлению и поддержке одаренных детей в Ростовской области» // Расширенное заседание Правительства Ростовской области. – Ростов-на-Дону, 2018 [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.donland.ru/Donland/Pages/View.aspx?itemId=426&mid=130587&pageid=125270> (дата обращения: 02.07.2018).
3. Зарубежный опыт выявления и дальнейшего сопровождения одаренных детей и молодежи [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-vyyavleniya-i-dalneyshego-soprovozhdeniya-odaryonnyh-detey-i-molodezhi> (дата обращения: 03.07.2018).
4. Концепция общенациональной системы выявления и развития молодых талантов [Электронный ресурс]. – 2012. – URL http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131119 (дата обращения: 02.07.2018).
5. Ландау Э. Одаренность требует мужества: психологическое сопровождение одаренного ребенка / перевод с немецкого А. П. Голубева / науч. ред. рус. текста Н. М. Назарова. – М. : Издательский центр «Академия», 2002. – С. 93, 144.

6. Лейтес Н. С. Возрастная одаренность школьников : учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений. – М. : Академия, 2014. – С. 132-135.
7. Национальная образовательная инициатива «Наша новая школа» [Электронный ресурс]. – 2010. – URL: <http://base.garant.ru/6744437> (дата обращения: 02.07.2018).
8. Одаренные дети и особенности их обучения в условиях общеобразовательной школы [Электронный ресурс]. – URL: https://revolution.allbest.ru/pedagogics/00298956_0.html (дата обращения: 02.07.2018).
9. Педагогическое сопровождение одаренности [Электронный ресурс]. – URL: http://cptd.ippk.arkh-edu.ru/teacher/diagprod/section.php?SECTION_ID=3084 (дата обращения: 02.07.2018).
10. Федеральная целевая программа «Дети России» на 2003-2006 годы [Электронный ресурс]. – URL: <https://rg.ru/2007/02/02/deti-rossii-dok.html> (дата обращения: 03.07.2018).
11. Тарасова С. Ю. Опыт консультативного наблюдения одаренных детей // Психологическая наука и образование. – 2002. – № 1. – С. 59-63.
12. Теплов Б. М. Способности и одаренность. // Психология индивидуальных различий. – М. : Изд-во Моск. ун-та. 1982. – С. 11-15.
13. Указ Президента РФ от 1 июня 2012 г. № 761 «О Национальной стратегии действий в интересах детей на 2012-2017 годы» [Электронный ресурс]. – URL: <http://base.garant.ru/70183566> (дата обращения: 02.07.2018).
14. Rogers K. B. Lessons learned about educating the gifted and talented. A synthesis of the research on educational practice // Gifted Child Quarterly. – 2007. – Vol. 51. – P. 382-396.
15. Troxclair D. A. Preservice Teacher Attitudes Toward Giftedness // Roeper Review. – 2013. – Vol. 35, No 1. – P. 58-64.
16. Wai J. Investigating America's elite: Cognitive ability, education, and sex differences // Intelligence. – 2013. – Vol. 41. – P. 203-211.

Список использованных источников на английском языке / References in English

1. Doklad vedushchego spetsialista otdela obshchego obrazovaniya Ministerstva Rostovskoy oblasti Arbuzovoy L. E. "O provedenii Vserossiyskoy olimpiady shkolnikov: itoghi 2017-2018 uchebnogo goda, zadachi na 2018-2019 uchebnyy god" [Report of L. E. Arbuzova, the leading specialist of the general education department of the Ministry of Rostov Region "On holding the All-Russian academic Olympics for schoolchildren: results of 2017-2018 academic year, tasks for 2018-2019 academic year"] // Soveshchanie GBU RO "Rostovskiy tsentr obrabotki informatsii v sfere obrazovaniya" [Meeting of SBI RR "Rostov center for processing the information in the sphere of education"]. – Rostov-on-Don, 2018. [In Russian]
2. Doklad ministra obshchego i professionalnogo obrazovaniya Rostovskoy oblasti L. V. Balinoy "O sisteme raboty po viyavleniyu i podderzhke odarenykh detey v Rostovskoy oblasti" [Report of L. V. Balina, minister of general and professional education of Rostov region "On the system of work on identifying and supporting the gifted children in Rostov region"] // Rasshirennoe zasedanie Pravitelstva Rostovskoy oblasti [Extended session of the Government of Rostov region]. – Rostov-on-Don, 2018 [Online]. – URL: <http://www.donland.ru/Donland/Pages/View.aspx?itemId=426&mid=130587&pageid=125270> (Available: 02.07.2018). [In Russian]
3. Zarubezhniy opyt viyavleniya i dalneyshego soprovozhdeniya odarenykh detey i molodezhi [Foreign experience of identification and further support of gifted children and youth] [Online]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhniy-opyt-viyavleniya-i-dalneyshego-soprovozhdeniya-odaryonnykh-detey-i-molodezhi> (Available: 03.07.2018). [In Russian]
4. Kontsepsiya obshchenatsionalnoy sistemy viyavleniya i razvitiya molodykh talantov [The concept of nationwide system of identification and development of young talents] [Online]. – 2012. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131119 (Available: 02.07.2018). [In Russian]

5. Landau E. Odarennost trebuet muzhestva: psikhologicheskoe soprovozhdenie odarennogo rebenka [Giftedness demands courage: psychological support of a gifted child] / translated from German by A. P. Golubev / scient. ed. of the Russian text by N. M. Nazarov. – М.: Academia publishing center, 2002. – P. 93, 144. [In Russian]
6. Leites N. S. Vozrastnaya odarennost shkolnikov: ucheb. posobie dlya stud. vyssh. ucheb. zavedeniy [Age-related giftedness of schoolchildren: a study guide for students of higher education institutions]. – М.: Academia, 2014. – P. 132-135. [In Russian]
7. Natsionalnaya obrazovatel'naya initsiativa "Nasha novaya shkola" [National educational initiative "Our new school"] [Online]. – 2010. – URL: <http://base.garant.ru/6744437> (Available: 02.07.2018). [In Russian]
8. Odarennye deti i osobennosti ikh obucheniya v usloviyakh obshcheobrazovatel'noy shkoly [Gifted children and particularities of their learning in conditions of general education school] [Online]. – URL: https://revolution.allbest.ru/pedagoghics/00298956_0.html (Available: 02.07.2018). [In Russian]
9. Pedagogicheskoe soprovozhdenie odarennosti [Pedagogical support of giftedness] [Online]. – URL: http://cptd.ippk.arkh-edu.ru/teacher/diagprod/section.php?SECTION_ID=3084 (Available: 02.07.2018). [In Russian]
10. Federal'naya tselevaya programma "Deti Rossii" na 2003-2006 gody [Federal target program "Russia's children" for the years 2003-2006] [Online]. – URL: <https://rg.ru/2007/02/02/deti-rossii-dok.html> (Available: 03.07.2018). [In Russian]
11. Tarasova S. Yu. Opyt konsultativnogo nablyudeniya odarennykh detey [Experience with advisory supervision of gifted children] // Psikhologicheskaya nauka i obrazovanie [Psychological science and education]. – 2002. – No. 1. – P. 59-63. [In Russian]
12. Teplov B. M. Sposobnosti i odarennost [Abilities and giftedness]. // Psikhologhiya individualnykh razlichiy [Psychology of individual distinctions]. – М.: Moscow University publishing house. 1982. – P. 11-15. [In Russian]
13. Ukaz Prezidenta RF ot 1 iyunya 2012 g. No. 761 "O Natsionalnoy strateghii deystviy v interesakh detey na 2012-2017 gody" [Order of the RF President dated June 1, 2012, No. 761 "On the National strategy of actions for the interests of children for the years 2012-2017"] [Online]. – URL: <http://base.garant.ru/70183566> (Available: 02.07.2018). [In Russian]
14. Rogers K. B. Lessons learned about educating the gifted and talented. A synthesis of the research on educational practice // Gifted Child Quarterly. – 2007. – Vol. 51. – P. 382-396.
15. Troxclair D. A. Preservice Teacher Attitudes Toward Giftedness // Roeper Review. – 2013. – Vol. 35, No 1. – P. 58-64.
16. Wai J. Investigating America's elite: Cognitive ability, education, and sex differences // Intelligence. – 2013. – Vol. 41. – P. 203-211.

Информация об авторе:

Валентина Николаевна Остапенко, магистрант кафедры образования и педагогических наук Академии психологии и педагогики, Южный федеральный университет (Ростов-на-Дону, Россия)

Information about the author:

Valentina Nikolaevna Ostapenko, master student at the department of education and pedagogical sciences of the Academy of psychology and educational sciences, Southern Federal University (Rostov-on-Don, Russia)

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЖУРНАЛ ЭКОНОМИКИ И ОБРАЗОВАНИЯ
INTERNATIONAL JOURNAL OF ECONOMICS AND EDUCATION
ISSN: 2411-2046

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АВТОРОВ / GUIDE FOR AUTHORS

Рукописи, представляемые в Международный журнал экономики и образования, должны быть оформлены в соответствии со следующими требованиями.

1. Статьи подаются в журнал через сайт www.eejournal.ru. Для этого необходимо зайти в раздел «Авторам», зарегистрироваться и выбрать опцию «Подать статью».

2. Статья должна быть тщательно отредактирована и вычитана автором (авторами). Формат А4, ориентация бумаги – книжная. Материалы предоставляются в редакторе Microsoft Word 2003/2007. Поля со всех сторон – 2 см. Шрифт «Times New Roman», без автоматического переноса, цвет – черный.

3. Объем статьи: 3000-5000 слов.

4. Структура статьи:

– по центру (кегель 14, междустрочный интервал – одинарный, полужирный шрифт) название статьи (8-10 слов), фамилия и инициалы автора (авторов); ученая степень, ученое звание; должность или академический статус; название учебного заведения или организации, адрес с указанием индекса; фамилия, имя, отчество, e-mail, и мобильный телефон автора, ответственного за связь с редакцией; информация об источниках финансирования; данные о возможном конфликте интересов;

– по ширине (отступ в одну строку, кегль 14, междустрочный интервал – одинарный), аннотация (150-200 слов) должна представлять собой краткое содержание статьи в соответствии с подзаголовками;

– по ширине (отступ в одну строку, кегль 14, междустрочный интервал – одинарный), ключевые слова (6-8 слов).

Метрические данные статьи будут переведены на английский язык редакцией журнала и будут входить в общий объем статьи.

Оригинальная научная статья должна содержать следующие четко определенные разделы: 1. «Введение»; 2. «Методология и методы исследования»; 3. «Результаты и дискуссия»; 4. «Заключение»; 5. «Литература»; 6. «Благодарности».

В разделе «Введение» необходимо сформулировать проблему или гипотезу исследования, определить цель и задачи.

В разделе «Теоретические основы исследования» акцент делается на анализе литературных источников, наиболее полно отражающих состояние и актуальные тенденции в развитии анализируемой проблематики.

В разделе «Методология и методы исследования» подробно описываются методологические основы проводимого исследования, обосновывается целесообразность выбора методов исследования, принимается во внимание соблюдение этических норм.

В разделе «Результаты и дискуссия» представляются результаты проведенного исследования, приводятся графики, таблицы, рисунки, позволяющие получить более полное представление о его ходе и сделанных выводах. Если статья носит чисто теоретический характер, то в данном разделе должен быть освещен собственный вклад автора в исследование данной темы.

В разделе «Заключение» подводятся общий итог проведенного исследования, обозначаются дальнейшие научные перспективы, возможности для использования полученных результатов в теории и практике.

В разделе «Литература» необходимо сослаться на 10-30 работ, при этом 25% цитируемых источников должны быть представлены на иностранном языке и не менее 25% источников должны быть опубликованы в течение последних 3-5 лет.

В разделе «Благодарности» автор выражает признание всем сторонам (спонсорам, руководству, коллегам и т.д.), участвовавшим в исследовательском процессе.

5. Рисунки, графики и диаграммы должны быть только черно-белыми, без цветных элементов и мелких (сплошных) заливок. Рисунки представляются в формате «.tif». Разрешение для черно-белых рисунков – не менее 300 dpi. Цветовой режим – CMYK.

6. Список использованной литературы формируется в соответствии с порядком цитирования источников в статье. Использование автоматических постраничных ссылок не допускается. Ссылка на соответствующий источник из списка литературы в тексте статьи должна быть представлена в квадратных скобках, например [1, с. 227]. Список использованной литературы необходимо оформлять в соответствии с Единым форматом оформления пристатейных библиографических списков в соответствии с ГОСТ Р 7.05-2008.

Правила рецензирования статей, присланных в Международный журнал экономики и образования:

1. Все научные материалы, присланные в редакцию Международного журнала экономики и образования, проходят обязательное внешнее и трехуровневое внутреннее рецензирование.

2. Внешнее рецензирование предполагает наличие внешней рецензии на предлагаемую к рассмотрению статью. Рецензент выбирается автором самостоятельно. Для всех категорий авторов, кроме докторов наук, рецензентом может быть кандидат наук в заявленной отрасли знаний, для авторов, имеющих степень доктора наук, рецензентом может выступать только доктор наук по соответствующему научному направлению. Данные внешнего рецензента будут указаны при публикации статьи.

3. Журнал работает по системе «быстрый отказ», что дает возможность автору статьи уже на 1-м этапе процесса рецензирования получить ответ об

отклонении статьи или передаче ее для дальнейшего рецензирования в течение одного дня. На данном этапе материалы проверяются в системе «Антиплагиат», определяется соответствие статьи профилю журнала, техническое соответствие требованиям оформления статьи и заявки, наличие внешней рецензии.

4. На втором этапе осуществляется непосредственное рецензирование статьи членами международного редакционного совета, которые проводят глубокую и всестороннюю оценку присланных материалов в соответствии с нормами и правилами, предъявляемыми журналом к статьям. Учитываются актуальность, оригинальность, новизна, научно-теоретическая и практическая значимость исследовательских результатов, дается содержательная оценка всех структурных составляющих рецензируемого научного материала.

5. Заключительный этап рецензирования проводится заместителем главного редактора, который оценивает соответствие статьи этическим и лингвистическим стандартам и выносит решение о: 1) принятии статьи к публикации; 2) принятии статьи к публикации с необходимостью незначительной доработки; 3) необходимости значительной доработки статьи и прохождения повторного рецензирования; 4) отклонении статьи.

6. При необходимости доработать статью автору направляются замечания, в соответствии с которыми ему необходимо доработать статью. После этого статья повторно направляется на рецензирование. При несогласии с рецензентом необходим мотивированный ответ. В случаях, когда у рецензента и автора возникает неразрешимый конфликт, главный редактор принимает окончательное решение.

7. Срок рецензирования статьи – 1 неделя. В зависимости от обстоятельств по просьбе рецензента он может быть продлен.

8. Процедура рецензирования является конфиденциальной. Автор может ознакомиться с рецензией, однако данные внутреннего рецензента не разглашаются, это возможно лишь при письменном согласии рецензента.

9. Отклоненные статьи к повторному рассмотрению не принимаются.

10. Оригинальные тексты рецензий хранятся в редакции журнала в течение трех лет.

Публикационная этика

Работа редакции и рецензентов Международного журнала экономики и образования регламентируется главой 70 ГК РФ «Авторское право» и международными стандартами в области этики международных публикаций, разработанными Комитетом по этике научных публикаций (COPE), с которыми можно ознакомиться по ссылке www.publicationethics.org/resources/international-standards. Также принимается во внимание опыт ведущих мировых издательств и международных журналов в отношении данного вопроса.

Международный журнал экономики и образования напоминает авторам, что при написании статей следует принимать во внимание ряд следующих важных ограничений морально-этического характера:

Авторство. Авторы и соавторы статьи несут полную ответственность за предоставляемые материалы. Порядок указания авторов и соавторов статьи согласуется ими самостоятельно. Главный редактор и заместитель главного редактора имеют право запросить информацию, подтверждающую вклад основного автора и соавторов в написание статьи, чтобы минимизировать случаи включения в их число лиц, не имеющих прямого отношения к проведенному исследованию, которыми, например, могут быть финансовые спонсоры, руководители коллективов. Их следует упомянуть в разделе «Благодарности», а не причислять к авторской группе.

Конфликт интересов. Конфликт интересов между сторонами, участвующими в процессе рецензирования, может возникнуть из-за совместного участия в финансовой, служебной, научной и иной деятельности. Все возможные нюансы, затрагивающие чьи-либо интересы, должны быть пояснены главному редактору в Сопроводительном письме и, в конечном итоге, соблюдены.

Личные интересы не должны иметь места при принятии решения касательно представленной публикации.

Соблюдение прав и конфиденциальность. При проведении эмпирических исследований необходимо сохранять конфиденциальность диагностической информации, она не подлежит разглашению без наличия письменного согласия организаций, в которых проводится эксперимент, испытуемых или их родителей, опекунов и т.д. в случае с несовершеннолетними испытуемыми. Исследователь несет личную ответственность за качество проводимых диагностических процедур, сделанные выводы и результаты, обоснованность используемых исследовательских методов и методик, соблюдение прав людей, участвующих в исследовании, объективность при интерпретации полученных результатов. В теоретических исследованиях при анализе литературы по проблеме исследования также стоит избегать произвольной трактовки идей авторов, приводящей к искажению их позиции, некорректного цитирования, эклектики, исторической некорректности, однобокого критического представления позиций авторов по какому-либо исследовательскому вопросу.

Защита авторских прав. При написании статей целесообразно учитывать общепринятые в международной практике законодательные ограничения на плагиат. Недопустимо нарушение авторских и смежных прав путем прямого (текстуального) или завуалированного (содержательного) заимствования материалов, идей и исследовательских результатов без ссылок на авторов и их публикации. Необходимо учитывать существование первичных (собственно авторских) и вторичных текстов, не содержащих собственных выводов, в таких случаях ссылки необходимо делать на первоисточники.

Публикация отрицательных исследовательских результатов. При проведении исследований достаточно часто встречаются случаи получения отрицательных результатов. По мнению редакции, такие результаты могут быть обнародованы только в исключительных случаях, т.к. в большинстве своем являются промежуточными и не несут большой научной ценности. Решение о

публикации статей обозначенного формата принимается совместно главным редактором и заместителем главного редактора на основании мнения большинства представителей Международного редакционного совета.

Дублирующие публикации и подача в несколько журналов. Ранее опубликованные статьи (полностью или частично), а также статьи, представленные на рассмотрение в другие журналы, не принимаются к рассмотрению. Журнал не исключает принятия к рассмотрению статей, которые основываются на докладах и выступлениях на конференциях, и не были опубликованы ранее. Аналогичная политика ведется в отношении статей, которые были поданы в другие журналы, но не прошли рецензирование.

Взаимодействие с редакцией. Представляя статью в журнал для прохождения рецензирования, желательно представить Сопроводительное письмо, в котором необходимо обозначить значимость предлагаемой статьи для издания и вклад авторов/соавторов в написание статьи, сообщить о возможном конфликте интересов или его отсутствии, предоставить гарантии отсутствия подачи данной статьи в другие журналы. При наличии критических замечаний касательно опубликованных статей, предложений и комментариев необходимо связываться напрямую с редакцией журнала.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЖУРНАЛ ЭКОНОМИКИ И ОБРАЗОВАНИЯ
INTERNATIONAL JOURNAL OF ECONOMICS AND EDUCATION
Том 4, Номер 4, Ноябрь 2018
Volume 4, Issue 4, November 2018
ISSN: 2411-2046

Главный редактор – Чигишева О. П.
Заместитель главного редактора – Мовчан И. В.
Заведующая редакцией журнала – Бондаренко А. В.
Выпускающий редактор – Фролова Т. А.
Технический редактор – Чигишев А. В.
Компьютерная верстка – Ушакова Е. В.
Переводчик – Здорикова Д. В.
Дизайнер – Наливайко Т. Н.

Сдано в печать 25.11.2018.
Подписано в печать 28.11.2018.
Формат 60X84/16. Печать офсетная. Уч.-изд. л. 4,9.
Заказ № 1550. Тираж 590 экз.

Отпечатано в типографии «ВУД».
344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Туркестанская, 1.