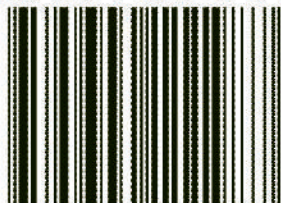


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО НАУЧНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ
УФИМСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОГО ЦЕНТРА
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК

НАУЧНАЯ МОЛОДЕЖЬ - ЭКОНОМИКЕ РЕГИОНА

СБОРНИК КОНКУРСНЫХ РАБОТ
МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ

ISBN 978-5-6041119-8-7



9 785604 111987

ИСЭИ УФИЦ РАН
УФА - 2019

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО НАУЧНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ
УФИМСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОГО ЦЕНТРА
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК

**НАУЧНАЯ МОЛОДЕЖЬ –
ЭКОНОМИКЕ РЕГИОНА**
**СБОРНИК КОНКУРСНЫХ РАБОТ
МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ**

**ИСЭИ УФИЦ РАН
УФА – 2019**

УДК [332.1] (470.57)
ББК 65.9 (2 Рос.Баш.)
Н34

Редакционная коллегия:

Гайнанов Д.А., д.э.н., проф.; Гатауллин Р.Ф., д.э.н., проф.;
Климова Н.И., д.э.н., проф.; Низамутдинов М.М., к.т.н., доц.;
Печаткин В.В., к.э.н., доц.; Садыков Р.М., к.соц.н., доц.

Н34 Научная молодежь – экономике региона: Сборник конкурсных работ молодых ученых. – Уфа: ИСЭИ УФИЦ РАН, 2019. – 228 с.

ISBN 978-5-6041119-8-7

В сборнике публикуются работы, представленные на конкурс научно-исследовательских работ молодых ученых, проведенном в ИСЭИ УФИЦ РАН. Тематика сборника посвящена различным аспектам региональной экономики: взаимовлиянию демографических и социально-экономических процессов, развитию территориальных образований различного уровня, поддержке отдельных категорий граждан, вопросам функционирования предприятий и организаций.

Предназначается студентам, аспирантам, преподавателям учебных заведений экономического профиля, а также специалистам различных сфер управления региональной экономикой.

Представленные исследования выполнены в рамках государственного задания № 007-00256-18-01 ИСЭИ УФИЦ РАН на 2019 г.

Рекомендовано к печати Ученым советом Института социально-экономических исследований – обособленного структурного подразделения Федерального государственного бюджетного научного учреждения Уфимского федерального исследовательского центра Российской академии наук.

УДК [332.1] (470.57)
ББК 65.9 (2 Рос.Баш.)

ISBN 978-5-6041119-8-7

© КОЛЛЕКТИВ АВТОРОВ, 2019
© ИСЭИ УФИЦ РАН, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

	ПРЕДИСЛОВИЕ	4
1	Аитова Ю.С. Теоретические аспекты оценки и моделирования влияния миграционных процессов на социально-экономическое развитие территории	5
2	Атнабаева А.Р. Аналитическая поддержка принятия решений в управлении рисками технологического процесса	24
3	Пальгова В.О. Организация зон рекреационного назначения в городской среде на примере г. Уфы	59
4	Садртдинова Л.Ф. Качество жизни молодой семьи в современной России	98
5	Ситдикова А.И. Повышение доступности для инвалидов объектов социальной инфраструктуры в Республике Башкортостан	125
6	Фархутдинова А.У. Совершенствование методики оценки ликвидности коммерческого банка	179
7	Фаткуллина Г.Р. Теоретические подходы к исследованию экономического поведения молодежи в России	222

ПРЕДИСЛОВИЕ

Одной из ключевых задач, стоящих на сегодняшний день перед российской наукой, является вовлечение в исследовательскую деятельность талантливой молодежи. Реализация ее потенциала в рамках поиска решений современных проблем развития социально-экономических систем различного уровня создает предпосылки для дальнейшего поступательного развития всей страны в усложняющихся макроэкономических и политических условиях. В Институте социально-экономических исследований Уфимского федерального исследовательского центра Российской академии наук (ИСЭИ УФИЦ РАН) создана научная среда, способствующая исследовательской деятельности научной молодежи: функционирует Совет молодых ученых, проводятся конференции, ежегодно выпускаются сборники научных трудов молодых ученых и специалистов института. Одним из важных элементов данной системы является конкурс научных работ, ставший уже традиционным. Выступая методом оценки уровня и качества деятельности молодых ученых, он способствует их научному росту.

Спектр исследований, над которыми работают молодые ученые в ИСЭИ УФИЦ РАН, отражает различные социально-экономические процессы, происходящие на территории Республики Башкортостан и за ее пределами. Тематика сборника посвящена различным аспектам региональной экономики: взаимовлиянию демографических и социально-экономических процессов, развитию территориальных образований различного уровня, поддержке отдельных категорий граждан, вопросам функционирования предприятий и организаций. Подготовка представленных материалов молодыми учеными осуществлена под руководством их научных руководителей.

Издание сборников работ молодых ученых способствует активизации их научно-исследовательской деятельности. Кроме того, эти труды являются объективным показателем, характеризующим уровень и научную квалификацию нового поколения ученых-экономистов и социологов.

УДК 332.02

© Ю.С. АИТОВА¹

E-mail: yushaaitova@gmail.com

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ И МОДЕЛИРОВАНИЯ ВЛИЯНИЯ МИГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ ТЕРРИТОРИИ

Введение

Социально-экономическое развитие территориальных систем включает в себя множество различных взаимодействующих аспектов. Одним из наиболее интересных и сложных является взаимодействие миграционных процессов и экономического развития территории. Миграционные процессы влекут за собой изменения в социальной и демографической структуре российского общества [23]. При этом, в условиях российской действительности исследование миграции особенно важно ввиду больших миграционных потоков, пересекающих границы страны.

Изучению взаимодействия миграции и экономического развития территории посвящено множество работ отечественных и зарубежных ученых, различия в применяемых подходах актуализируют задачу их классификации и оценки возможности применения в современных российских условиях.

Целью данной работы является исследование основных подходов к моделированию миграционных процессов и оценки их влияния на социально-экономическое развитие территории.

Объектом исследования является механическое движение населения как фактор пространственного расселения.

Предмет исследования составляют подходы к моделированию миграционных процессов.

В рамках исследования ключевых подходов к моделированию влияния миграционных процессов на различные аспекты развития территории были применены методы анализа, сравнения и классификации. Теоретической и методологической базой написания работы стали труды отечественных и зарубежных ученых в данной сфере.

1. Пространственная мобильность населения: понятие, виды, роль в развитии региональной системы

Существуют различные подходы к определению пространственной мобильности населения. Наиболее распространенным является трактование данного понятия как перемещения, движения от одного места

¹ Научный руководитель – к.э.н. Орешников В.В.

к другому [19]. В целом большинство авторов склоняется к тождественному значению пространственной мобильности населения и миграции.

Мкртчян Н.В. под пространственной мобильностью населения понимает исключительно миграционную составляющую, определяя термин как участие населения во внешних (международных) и внутренних миграциях [12].

Пространственная мобильность населения типизируется по ряду признаков:

1. По времени и радикальности:
 - 1.1 безвозвратная (переселенческая миграция);
 - 1.2 возвратная (оборотная, регулярно-ритмическая).
2. По территории:
 - 2.1 внешняя и внутренняя (от материков до муниципалитетов);
 - 2.2 межрайонная и межселенная (внутри страны).
3. По направлению, маршруту:
 - 3.1 отточная и приточная (эмиграция и иммиграция);
 - 3.2 встречная, круговая, ступенчатая (каскадно-замещающая: так, людей, уехавших в большой город из малого, заменяют сельские мигранты).
4. По мотиву:
 - 4.1 экономическая (трудовая, потребительская);
 - 4.2 социальная (учебная, лечебная, семейная);
 - 4.3 экологическая;
 - 4.4 культурная;
 - 4.5 политическая с разновидностями (воинская, стрессовая, беженская и др.).
5. По регуляции:
 - 5.1 массово организуемая «сверху», вплоть до принудительной;
 - 5.2 неорганизованная, стихийно-индивидуальная [12, с. 9].

Помимо этого, существуют следующие варианты пространственной мобильности населения, разделяющиеся на безвозвратные миграции на постоянное место жительства и возвратные миграции, представленные на рис. 1.

В условиях глобализации рост пространственной мобильности населения неизбежен. Ежегодно увеличивается численность мигрантов по всему миру. Основными факторами пространственной мобильности являются повышение качества жизни, увеличение доходов индивида, поиск безопасного места жительства, улучшение условий проживания и прочие.

В регионах Российской Федерации наблюдается сильная дифференциация по уровню социально-экономического развития, что в свою очередь, оказывает воздействие на миграционные процессы. При этом сложившаяся в России ситуация характеризуется наличием большого числа регионов с негативными или нестабильными явлениями

в области миграционного движения населения [24], так во многих регионах ощущается нехватка трудовых ресурсов.



Рис. 1. Основные варианты пространственной мобильности населения

В данных условиях решение задачи моделирования миграционных процессов становится более актуальной. Моделирование позволит не только выявить тенденции миграционных процессов, но и разработать эффективные управленческие решения. В данном случае интересен опыт отечественных и зарубежных авторов в исследовании данного вопроса.

2. Обзор основных подходов к моделированию миграционных процессов

Среди зарубежных работ в области моделирования миграционных процессов необходимо выделить труды таких ученых как Young (1924), Stewart (1941), Zipf (1946), Ravenstien (1989), Greenwood, Hunt (2003), W. Alonso, M. Cadwallader (1922), R. Cebula (2005), P. Congdon (1991), S. Dodd (1950), M. Greenwood (1985), D. Grigg (1977), G. Haag, J. Ledent, E. Lee (1966), I. Lowry, M., Plane, E. Ravenstein (1989), A. Rogers (1967), P. Rogerson и др.

Стоит отметить, что первыми эконометрическими моделями миграционных потоков являлись интеракционные (или модель пространственного взаимодействия) и гравитационные, которые в свою очередь основывались на наблюдении Э. Равенштейна, сделанном в конце 19 века. Так Э. Равенштейн заметил, что масштабы миграции положительно связаны с численностью населения территорий (стран, регионов, город и др.), и отрицательно – с расстоянием между ними. Он впервые обозначил

в своих работах факторы миграции, а также на основе статистических данных сформулировал 10 «законов миграции».

Гравитационные модели наиболее распространены среди традиционных моделей миграции. Американский астроном Дж. Стюарт сформулировал гравитационный закон пространственного взаимодействия, согласно которому «демографическая» сила притяжения между регионами обратно пропорциональна расстоянию между ними.

Гравитационные модели миграционных потоков часто модифицировались и дополнялись различными авторами. Так, в 1931 г. профессором У.Дж. Рейли была предложена гравитационная модель, которая определяла силу притяжения города как торгового центра.

$$m_{Sij} = k \times \frac{p_i p_j}{(d_{ij})^2}, \quad (1)$$

где k – параметр размерности; $p_i(p_j)$ – мера значимости (например, численность населения) объекта i (объекта j); d_{ij} – расстояние между объектами i и j .

Данная модель в последующем была дополнена П. Д. Конверсом, которым сформулировал следующий закон: сила притяжения города и прилежащих к нему территорий, как единого центра, прямо пропорциональна численности населения двух городов и находится в обратной зависимости от квадрата расстояния между этими городами. В последующем модель была названа моделью Рейли-Конверса [2]. Чуть позже Дж. Ципф предложил гравитационную модель миграции: миграционный поток между регионами прямо пропорционален населению в регионе выбытия и регионе прибытия и обратно пропорционален квадрату расстояния между регионами.

Впервые модифицированная гравитационная модель для миграции в России была применена в работе С.М. Гуриева и А.В. Андриенко [1]. В модели учитывается зависимость числа мигрантов в текущем периоде от прямых и обратных миграционных потоков за прошлый год, географического расстояния между регионами, социально-демографических показателей в текущем и предыдущем периоде, переменных, характеризующих наличие культурных, родственных, этнических и прочих связей между двумя регионами. Результаты исследования показывают, что из более бедных регионов, где наблюдается дефицит рабочих мест и низкое обеспечение общественными благами, люди мигрируют в более богатые и перспективные регионы с меньшей безработицей и лучшим обеспечением общественными благами [1]. Использование данной модели для моделирования миграционных процессов наблюдается также в работе Василенко П.В. Стоит отметить некоторые недостатки гравитационных моделей, касающиеся, в частности, практического применения:

прогнозируемые значения порой сильно отличаются от действительных; модель не раскрывает влияние различных факторов; модель предполагает симметричность потоков, что в действительности не наблюдается [3].

Регрессионные модели (например, модель Вакуленко Е.С. [2]) представляют собой модели, формализующие связь миграционных показателей с разнообразными индексами социально-экономического развития (уровень безработицы, индексы изменения среднедушевых доходов и др.). Их достоинством является возможность количественного измерения тесноты связи между отдельными независимыми показателями и обоснованного выбора конкретной управленческой стратегии. Основным недостатком таких моделей, также снижающих надежность прогнозов, является их определенная статичность. Вместе с тем, динамичность общественных и демографических процессов может привести к существенным изменениям причинно-следственных связей миграционных процессов. Кроме того, регрессионные модели не учитывают внеэкономические причины миграции, реально способные оказать значительное воздействие на мощность и интенсивность межрегиональных потоков.

Имитационные модели, в частности агент-ориентированный подход (Макаров В.Л., Бахтизин А.Р. и др.), представляют собой достаточно гибкий инструмент, позволяющий учесть как объективные, так и субъективные факторы воздействия на предмет исследования. Помимо этого, модель может включать в себя множество агентов, взаимодействующих друг с другом. При правильном, адекватном варианте расстановки агентов, учете всех нюансов миграционной подвижности населения, данная модель может стать эффективным инструментом в рамках решаемой задачи. Несмотря на преимущества использования данного метода, есть ряд недостатков. Среди них необходимость использования специализированного программного обеспечения.

В оптимизационных моделях задается целевая функция, а на выходе формируется описание оптимальной структуры миграции с указанием необходимых для ее достижения значений управляемых параметров миграционной системы. Формулируется и обратная задача: как должна развиваться экономика региона для достижения определенной мощности и интенсивности миграции. Если критерий оптимальности отражает некоторый закон поведения населения данной территории, возможно получение нормативного прогноза миграционных потоков. Однако определение адекватной целевой функции при таком подходе чрезвычайно сложная научно-исследовательская проблема, которая недостаточно изучена.

Марковские модели представляют собой формализацию миграционных процессов в виде цепей Маркова. Данные модели обладают рядом неоспоримых преимуществ: содержательность показателей, хорошо

проработанный математический аппарат, допущение взаимной зависимости объясняемых переменных. Однако прямое применение таких моделей при всей привлекательности практически невозможно, поскольку для этого нужно располагать полной информацией о матрице вероятностей переходов в каждый момент времени. Данный принципиальный недостаток марковских моделей устраняет, так называемый, метод динамики средних. Он позволяет достаточно просто конструировать структурную модель исследуемых процессов миграции и занятости и с помощью ограниченного количества несложных математических процедур оценивать с приемлемой надежностью усредненные значения интересующих показателей [14].

Таким образом, были рассмотрены различные методы моделирования миграционных процессов, определены достоинства и недостатки каждого из них. Исходя из этого, наиболее целесообразным решением, на наш взгляд, является разработка модели на основе комбинации эконометрического и имитационного метода.

3. Подходы к оценке влияния миграционных процессов на социально-экономическое развитие территории

Миграционные процессы могут оказывать как благоприятное, так и негативное влияние на различные аспекты жизнедеятельности территории, в частности на социальную и экономическую сферу. Миграция может выступать не только в качестве индикатора уровня жизни населения, но и в качестве фактора дальнейшего развития регионов [19]. Имеется множество работ, посвященных оценке влияния миграционных процессов на социально-экономическое развитие территорий в разрезе регионов, федеральных округов или страны в целом. Данные исследования обладают как общими чертами, так и различиями в зависимости от специфики территории, применяемых методов анализа и моделирования и прочих аспектов. В таблице 1 представлена краткая характеристика нескольких таких работ.

Таблица 1

Современные подходы к моделированию оценки влияния миграции на СЭР территории

Автор (ы)	Предмет изучения (вид миграции)	Используемый метод (инструмент)	Показатели
1	2	3	4
Иванкина А.И.	внешняя и внутренняя миграция	факторная корреляционная матрица	сальдо миграции, прирост населения, среднедушевые доходы (в месяц), среднемесячная заработная плата, уровень общей безработицы, коэффициент рождаемости, ВРП на душу

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
			населения, покупательная способность заработной платы, средняя стоимость жилья
Икромов Д.З.	международная миграция	сравнительный анализ	уровень безработицы, напряженность на рынке труда, уровень оплаты труда местного населения
Шеломенцев А.Г.	внешняя миграция	функция Кобба-Дугласа, регрессионное уравнение	ВРП региона, инвестиции, численность занятых в экономике коренного населения и мигрантов, НТП
Эльдяева Н.А. и Кованова Е.С.	внешняя и внутренняя миграция	кластерный анализ, многофакторный, корреляционно-регрессионный методы	коэффициент миграционного прироста, численность населения, удельный вес городского/сельского населения в общей численности, соотношение мужчин и женщин, коэффициент демографической нагрузки, соотношение браков и разводов, уровень безработицы, среднедушевые расходы населения, число собственных легковых автомобилей, ввод в действие жилых домов, число малых предприятий на 10000 человек населения и т.д.
Лифшиц М.Л.	внешняя миграция	регрессионные модели	от уровня естественного воспроизводства трудовых ресурсов (ЕВТР), сальдо миграции, уровень образования трудовых ресурсов
Инглхарт Р.Ф., Понарин Э.Д., Равлик М.В.	международная миграция	регрессионные модели	размер населения страны, прирост населения, заработная плата, ВВП на душу населения, образовательные уровни мигрантов, уровень безработицы, коэффициент Джини, Индекс нищеты населения, социальные расходы государства на здравоохранение и образование, количество разговорных языков, Индекс соблюдения гражданских свобод, Индекс соблюдения политических прав граждан, Индекс верховенства закона, Индекс права голоса и подотчетности, Индекс восприятия коррупции, Индекс экономической свободы и др.

Таким образом, Иванкина А.И. [6], исследуя влияние миграции на развитие Хабаровского края, приводит положительные и отрицательные стороны данного воздействия. Среди положительных автор отмечает рост предложения рабочей силы, объемов производства, повышение конкурентоспособности на рынке труда. В области социального развития – сокращение диспропорций в половозрастной структуре населения, смягчение проблемы старения населения, возможность возвращения квалифицированных специалистов, получивших опыт и образование за рубежом. К негативным тенденциям воздействия миграции на экономическое развитие автор относит: повышение структурных диспропорций, интеллектуальная эмиграция квалифицированных кадров, отток финансовых ресурсов за пределы региона. Последствия в социальной сфере отражены как рост социальной напряженности, усиление межнациональных конфликтов, сокращение численности населения в регионах-донорах, снижение уровня рождаемости за счет оттока наиболее молодого населения, увеличение социальной нагрузки.

Икромов Д.З. [7] отмечает, что трудовая миграция иностранных граждан не оказывает существенного влияния на заработную плату местного населения; наблюдается увеличение вклада иностранной рабочей силы в ВВП России; вклад трудовых мигрантов в создание товаров и услуг сокращается (трудовые мигранты из стран СНГ за каждый отправленный доллар оставили в России 3 доллара США в 2015 году, в более раннее промежуток времени имеет место долларовый вклад); мигранты не оказывают влияния на уровень безработицы; напряженность рынка труда с привлечением иностранной рабочей силы остается на низком уровне; вклад международных трудовых мигрантов в доходы федерального и региональных бюджетов значительно превышают расходы на них (более 72%) и пр.

Шеломенцев А.Г. [9] апробирует разработанную модель на Свердловской области. По результатам исследования выявлена вероятность присутствия значительной доли теневого сектора в экономике региона и несовершенства миграционной политики, ведущей к переизбытку трудовых мигрантов, негативно воздействующих на социально-экономическое развитие региона.

В работе Эльдяевой Н.А. и Ковановой Е.С. [22] представлен комплексный статистический анализ влияния миграции на социально-экономическое развитие регионов (кластерный анализ, многофакторный, корреляционно-регрессионный методы). Исходя из специфики определенных кластеров (регионы с высоким уровнем отрицательного влияния миграции на социально-экономическое развитие, со слабым уровнем отрицательного влияния, со средним уровнем отрицательного влияния) выявлены негативные и позитивные стороны воздействия миграционных процессов на данных территориях. Так, для регионов

первого кластера миграция носит ярко выраженный негативный характер – потеря квалифицированных кадров, снижение инновационно-инвестиционного потенциала регионов. Для регионов второго кластера отрицательное влияние миграции компенсируется экономическим развитием этих регионов. Миграция в данных регионах стимулирует экономический рост: рост ВРП, снижение уровня безработицы и рост доходов населения. Для регионов третьего кластера характерно неоднозначное влияние – миграция способствует уменьшению численности и плотности населения при одновременном стимулировании экономического роста.

Лифшиц М.Л. [11] в результате исследования определил, что влияние сальдо миграции на экономический рост страны в основном зависит от уровня естественного воспроизводства трудовых ресурсов (ЕВТР). Чистый отток населения приводит к ускорению экономического роста только в странах с высоким уровнем ЕВТР, в странах с низким уровнем ЕВТР преобладает негативное влияние отрицательного сальдо миграции. Автор утверждает, что преимущества от миграционного обмена получают те страны, где более высок уровень образования. В свою очередь, страны с отрицательным сальдо миграции и высоким уровнем ЕВТР теряют темпы экономического роста в связи с оттоком квалифицированных специалистов.

Исходя из результатов построения регрессионных моделей Инглхарт Р.Ф., Понарин Э.Д. [8] обнаружили, что на макроуровне миграционные процессы управляются множеством экономических и неэкономических факторов: размер страны, Индекс развития человеческого потенциала, индекс верховенства закона, общие колониальные отношения и прочие. Данное исследование позволило подчеркнуть значение уровня образования мигрантов при выборе страны, так, высокообразованные иммигранты не склонны выбирать те же страны, что и иммигранты с низким образованием.

Помимо этого, необходимо отметить особенность миграционных процессов в наиболее «проблемных» регионах страны, в частности на территории Дальнего Востока [21, 25, 26]. Ввиду тяжелых природно-климатических условий, дороговизны жилья и продовольствия, а также других аспектов, на данной территории стабильно наблюдается миграционный отток населения. При этом для данной территории характерны серьезные изменения в социально-демографическом и этническом составе постоянных и временных иммигрантов. Стоит отметить, что регионы Дальнего Востока пользуются «популярностью» среди временных мигрантов, т.н. вахтовиков или отходников, а также среди иностранных граждан, проживающих на территориях, граничащих с Дальневосточным федеральным округом (Китай, КНДР). Для всех регионов Дальневосточного ФО характерна миграционная убыль при внутренней миграции с другими регионами России, в то же время ситуация

с международной миграцией со странами СНГ носит обратный характер, здесь наблюдается прирост.

Таким образом, влияние миграционных процессов на социально-экономическое развитие территории можно рассматривать с различных сторон. В качестве территориального объекта могут выступать страны, регионы, города, сельские поселения и пр. Здесь стоит отметить также роль статуса территории для потенциальных миграций – данная территория является донором (отдающая, теряющая население) или реципиентом (принимающая). В рамках рассматриваемых видов миграций могут быть исследованы процессы внешней миграции (международная, иностранная), внутренней миграции (между регионами и городами одной страны) и комбинация внешних и внутренних передвижений населения. С точки зрения оказываемого эффекта на развитие территории авторы уделяют внимание негативным и позитивным последствиям влияния миграций, в частности одновременное положительное и отрицательное воздействие миграций на различные аспекты развития территории.

Среди рассмотренных методов, применяемых авторами для оценки влияния миграции на развитие территории, преобладают регрессионные модели, модель экономического роста, корреляционные матрицы факторов, функция Кобба-Дугласа, кластерный анализ, многофакторный, корреляционно-регрессионный методы.

Ранее были рассмотрены различные подходы к оценке последствий миграционных процессов для экономической и социальной сфер развития территориального образования. Таким образом, целесообразным представляется разделить их на две группы: позитивно отражающиеся на развитии территории и негативные. К положительным предлагается отнести: смягчение проблемы сокращения численности населения на принимающей мигрантов территории; покрытие дефицита трудовых ресурсов (основная часть мигрантов – трудовые мигранты); омоложение территории приема мигрантов за счет изменения половозрастной структуры населения; компенсация естественной убыли населения регионов, для которых характерна данная проблема; повышение занятости в малом предпринимательстве; обеспечение занятости на неквалифицированных работах, не привлекающих местных жителей в связи с тяжелыми условиями труда и низким уровнем заработной платы; содействие вертикальной мобильности местных работников; вклад мигрантов в развитие производства и сферы услуг страны, региона; повышение конкурентоспособности на рынке труда; возможность возвращения квалифицированных специалистов, получивших опыт и образование за рубежом.

К отрицательным эффектам рассматриваемого явления относятся: воздействие на уровень заработной платы местных работников и безработицу; отрицательное влияние на внедрение трудосберегающих

технологий (при более дешевом варианте использования неквалифицированной рабочей силы по сравнению с внедрением дорогостоящих инновационных технологий в производство); концентрация трудовых мигрантов в определенных регионах; препятствие инновационному развитию экономики территории; отказ менее квалифицированных российских работников трудиться в тяжелых условиях на низкооплачиваемых должностях; отток денежных средств из региона через переводы иностранных граждан своим семьям на родину; отток квалифицированных специалистов; ухудшение демографической ситуации в субъектах; обострение межнациональных конфликтов; вероятность ухудшения криминогенной обстановки; рост социальной напряженности; сокращение численности населения в регионах-донорах; снижение уровня рождаемости за счет оттока наиболее молодого населения, дополнительная нагрузка на социальную инфраструктуру и др.

На основе изученного материала о моделировании и оценке влияния миграционных процессов на социально-экономическое развитие территории предлагается концепция модели миграционных процессов.

4. Концепция модели миграционных процессов на территории Российской Федерации

Предлагаемая модель миграционных процессов на территории России реализуется на основании анализа ретроспективных данных о социальном, демографическом и экономическом развитии Российской Федерации за период последних 15–20 лет. Разработка модели основана на комбинации эконометрического и имитационного моделирования.

Принятие человеком решения о миграции исходит из определенных причин. Так, наиболее распространенной причиной смены места жительства является недовольство уровнем и качеством жизни в настоящем месте пребывания.

Стоит отметить, что каждый индивид обладает набором некоторых характеристик как носитель человеческого капитала, среди которых следует выделить: пол, возраст, уровень образования, характеристики здоровья, гражданство и семейное положение человека.

Схема, отраженная на рис. 2, представляет процесс принятия решения о миграции в зависимости от влияния притягивающих и отталкивающих факторов.

Исходя из цели миграции (обучение, трудоустройство, возвращение к прежнему месту жительства, личные, семейный и прочие) индивид определяет дальнейшие действия по ее достижению. В случае успешного решения стоящих перед ним задач при прочих благоприятных условиях осуществляется переезд или в противном случае – нет.

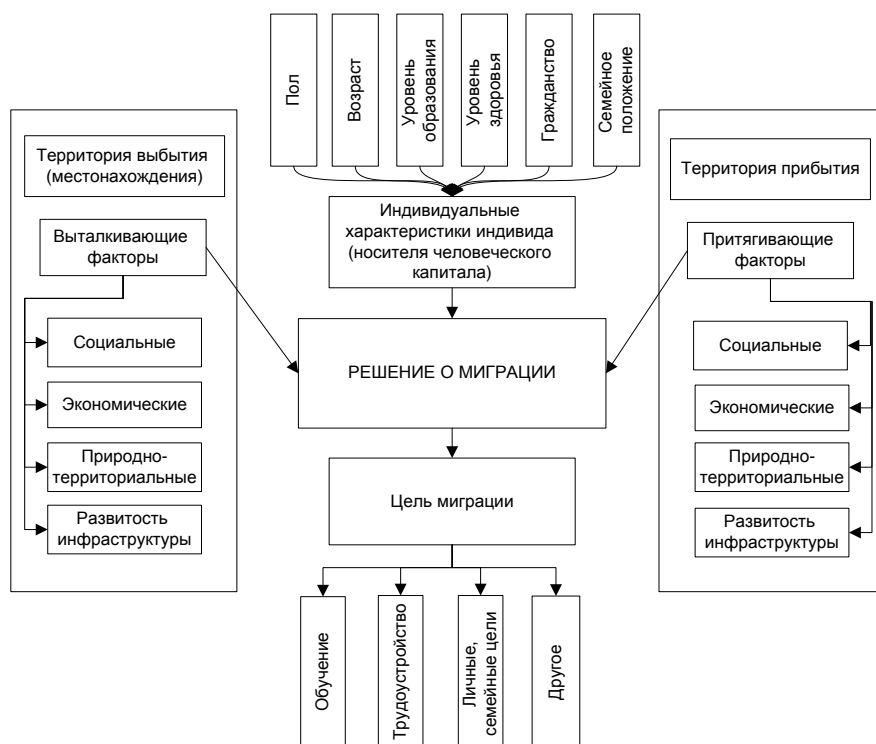


Рис. 2. Схема процесса принятия решения о миграции

При выборе будущего места временного или постоянного проживания особую роль занимает изучение информации о будущем месте проживания. При анализе данных показателей территории выбытия выявляются основные причины, побуждающие индивида сменить место жительства (бедность, плохая экология, недостаток врачей, отсутствие высших учебных заведений и т.д.). В свою очередь, с точки зрения территории прибытия, рассматривается «будущий» уровень жизни на данной территории (лучшие условия проживания, низкий уровень преступности, высокий уровень заработных плат и т.д.). Структура показателей анализа территории как в качестве места прибытия, так и выбытия представлена на рис. 3.

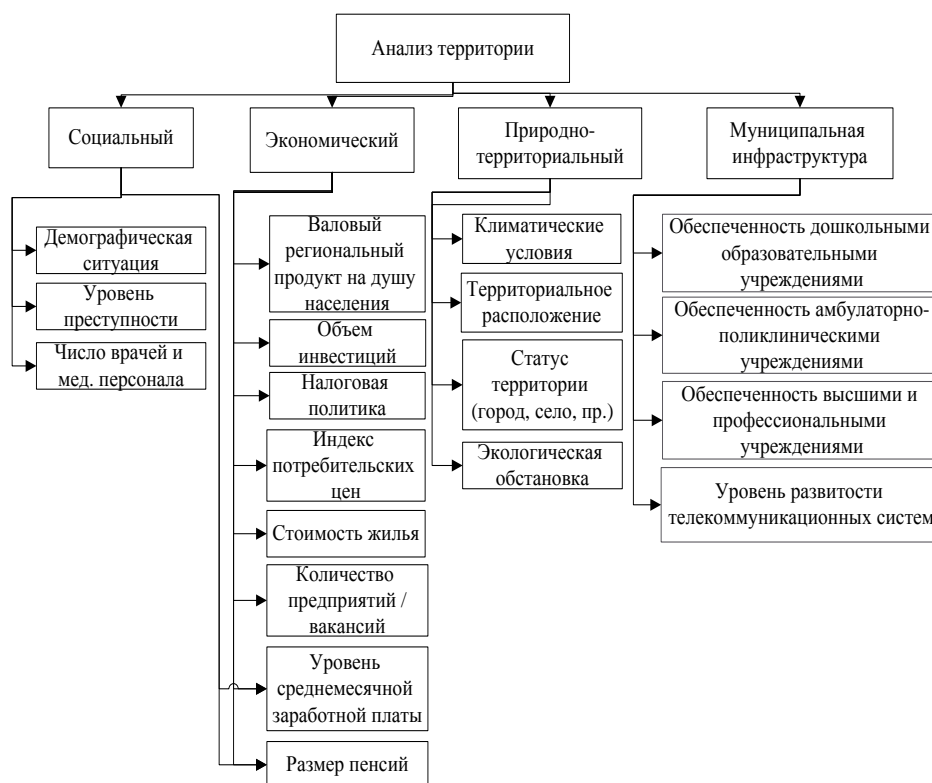


Рис. 3. Структура показателей, рекомендованных для мониторинга социально-экономического развития территории

Таким образом, с учетом основных причин и мониторинга показателей социально-экономического развития территории выбытия и прибытия предлагается разработать модель миграционных процессов. Апробация данной модели может быть осуществлена как для различных стран в качестве исследуемой территории, так и для регионов одной страны, например, России, что кажется целесообразным, учитывая сильную дифференциацию по социально-экономическому уровню развития субъектов. Такая модель позволит разработать ряд мер для «эффективного распределения» мигрантов исходя из потребностей каждой отдельной территории. Данный аспект (потребность в мигрантах) учитывается при разработке модели через определение потребности территории в трудовых ресурсах, как временных, так и постоянных.

Помимо этого, необходима взаимосвязка данной модели и значимости человеческого капитала в условиях становления цифровой экономики в России. В данном случае в модели должны учитываться показатели, характеризующие развитие цифровой экономики на территории Российской

Федерации. Кроме того, ранее указывалось на значение потенциального мигранта как носителя человеческого капитала, определяемого индивидуальными характеристиками (возраст, пол, уровень образования, здоровья и т.д.)

Подводя итог, можно сказать, что данная модель миграционных процессов основывается на взаимовлиянии таких составляющих как особенности миграционного поведения индивида, факторы принятия решения о переезде, социально-экономические условия территории выбытия и территории прибытия, разграничение внешней и внутренней миграции, потребность территорий в мигрантах, а также выявление потребности в постоянных или временных мигрантах и т.д. На основе сформированной модели предлагается разработать ряд предложений по эффективному управлению миграционными процессами на территории регионов со стороны государства.

5. Управление миграционными процессами в Российской Федерации

Управление социально-экономическим развитием территории включает в себя помимо прочего разработку механизма регулирования миграционных процессов. В данном случае основным инструментом управления выступает миграционная политика государства.

Возможность управления миграционными процессами во многом зависит от причин миграции. Все виды принудительной миграции не только организуются, но и контролируются государством, в связи с чем, стихийность миграционных процессов данного вида отсутствует. Миграция вследствие военных действий, природных и техногенных катастроф в меньшей степени регулируется властями, но по причине чрезвычайности ситуации, также является объектом управления со стороны государства.

Значительно в меньшей степени присутствует элемент управляемости в наиболее распространенных миграционных процессах, вызванных причинами социально-экономического характера. Для того, чтобы влиять на миграционные процессы этой группы необходимо изменить существующие социально-экономические параметры как в местах выбытия мигрантов, так и на территории их потенциального прибытия. Учитывая синтетический характер мотивов миграции, вызванных этими причинами, изменение каких-либо отдельных показателей уровня социально-экономического развития бывает, как правило, недостаточным для получения желаемого результата. Определяющим фактором формирования миграционного потока в данном случае становится наличие существенных различий в уровне жизни, который сам по себе является сложным интегральным показателем. Поэтому поиск реальных механизмов регулирования миграционных процессов и их применение на практике, является одной из основных задач социального управления на современном этапе развития российского общества.

Миграционные процессы, вызванные причинами, относящимся исключительно к личной сфере жизни человека, не являются объектом прямого управления. Косвенное управление данным видом миграции неоднократно присутствовало в России и в других государствах мира, как часть государственной политики. Главной целью при этом было восстановление нормальной половозрастной структуры населения в отдельных регионах.

Существует множество подходов к определению понятия «миграционная политика», отраженных в работах Коробеева В.А. [10], Зайончковской Ж.А. [5, с. 19], Рыбаковского Л.Л. [16, с. 36], Рязанцева С.В. [18, с. 365], Черняк А.В. [20], Волох В.А. [4] и пр.

В качестве примера приведем определение Рыбаковского Л.Л.: «Миграционная политика представляет собой систему общепринятых на уровне управления идей и концептуально объединенных средств, с помощью которых, прежде всего государство, а также его общественные институты, соблюдая определенные принципы, соответствующие конкретно-историческим условиям страны, предполагают достижение целей, адекватных как этому, так и последующему этапу развития общества» [17, с. 167].

Таким образом, миграционная политика представляет собой деятельность государственных органов власти по регулированию миграционных потоков через систему законодательных актов с целью обеспечения эффективного перемещения людей, исходя из целей развития государства.

В Российской Федерации миграционная политика регламентирована следующими нормативно-правовыми актами: Конституция РФ, Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25.07.2002 №115-ФЗ, Федеральный закон «О миграционном учете иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации» от 18.07.2006 г. №109-ФЗ, закон Российской Федерации «О праве граждан Российской Федерации на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах Российской Федерации» от 25.06.1993 г. №5242-1 (в ред. от 03.04.2017 г.), Концепция государственной миграционной политики Российской Федерации на период до 2025 года и пр.

Политика Российской Федерации в области миграции направлена на достижение таких целей как стабилизация и увеличение численности населения, обеспечение национальной безопасности и защищенности населения, а также содействие обеспечению экономики России в рабочей силе (прописаны в Концепции).

Несмотря на заданные цели, основной проблемой данной Концепции по мнению множества ученых является то, что упор в ней делается на привлечение временных мигрантов, а не на тех, кто нацелен

на постоянное проживание в России. Если рассматривать мигрантов, как способ привлечения не только трудовых ресурсов, но и постоянных граждан России, которые в будущем смогут внести вклад в рост рождаемости на территории страны, данный аспект достаточно важен.

Следует выделить следующие основные проблемы миграционной политики России:

- неразвитость статистического учета (методика автоматического включения в список выбывших из тех, у кого закончился срок регистрации, например);
- высокая доля «теневого», нелегальной миграции;
- снижение миграционной привлекательности страны;
- отсутствие программ по привлечению в страну квалифицированных специалистов по востребованным профессиям;
- преобладание работников низкой квалификации;
- отсутствие мер, способствующих переезду временных мигрантов;
- сложности в получении разрешения на временное проживание и вида на жительство;
- законодательные ограничения для занятости иностранных студентов во время обучения в России;
- недостаточные условия для адаптации, а также защиты прав и свобод мигрантов;
- усложнение процедуры получения гражданства для иностранных граждан и пр.

Таким образом, необходимо совершенствование миграционной политики Российской Федерации в рамках решения существующих недочетов и проблем. Учитывая спрос на иностранную рабочую силу в стране данные меры необходимы. Помимо этого, необходимо создавать условия для удержания и возвращения отечественных высококвалифицированных специалистов в Россию.

Заключение

В условиях глобализации пространственная мобильность населения возрастает и охватывает все большие территории. Российская Федерация не является исключением. Миграционные процессы влияют на различные аспекты жизнедеятельности территории, включая экономическую, демографическую, социальную, политическую и т.д. В данных условиях необходимо выявить степень данного воздействия с целью эффективного принятия управленческих решений. Несмотря на стихийность и порой непредсказуемость данных процессов, моделирование миграции и оценка степени влияния на развитие территории приобретает важное значение. С помощью различных методов моделирования возможно сформировать прогнозные расчеты и разработать необходимые управленческие решения, позволяющие эффективно воздействовать на исследуемые процессы.

В рамках данной работы были рассмотрены различные подходы к моделированию миграционных процессов в целом (гравитационные, оптимизационные, эконометрические, имитационные, марковские модели). А также современные подходы отечественных ученых к оценке влияния миграции на социально-экономическое развитие территории (регрессионные, корреляционные модели, агент-ориентированные модели, эконометрические и прочие модели).

Проведенный анализ подходов к моделированию экономических и миграционных процессов на территории позволил выявить наиболее актуальные и перспективные направления и методы исследования данной проблемы. Каждый из методов моделирования имеет как достоинства, так и недостатки. Однако комбинирование нескольких методов может позволить разработать модель, обладающую большей адекватностью, точностью и прогностической способностью за счет использования преимуществ каждого из них.

Также предложена концепция предполагаемой модели миграционных процессов на территории Российской Федерации, включающей в себя учет особенностей миграционного поведения индивида, различных факторов принятия решения о переезде, социально-экономических условий территории выбытия и территории прибытия, разграничении внешней и внутренней миграции, потребности территорий в мигрантах, а также выявление потребности в постоянных или временных мигрантов и т.д. На основе сформированной модели целесообразно разработать предложения по эффективному управлению миграционными процессами со стороны государства.

Список использованной литературы

1. Андриенко Ю., Гуриев С. Разработка прикладной модели внутренних и внешних миграционных потоков населения для регионов Российской Федерации / Ю. Андриенко, С. Гуриев // Отчет по проекту в рамках Программы поддержки независимых экономических аналитических центров. – МОНФ, ЦЭФИР. – 2006. – 52 с.
2. Вакуленко Е.С. Моделирование миграционных потоков на уровне регионов, городов и муниципальных образований: дисс. ... канд. экон. наук / Е.С. Вакуленко. Высшая школа экономики. Москва, 2013.
3. Василенко П.В. Гравитационные силы и миграционная подвижность населения региона / П.В. Василенко // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. – 2013. – № 7. – С. 155–159.
4. Волох В.А. Миграционная политика России (состояние и проблемы в свете мирового финансового кризиса) / В.А. Волох // Власть. – 2009. – №4. – С. 81–85.
5. Зайончковская Ж.А. Миграционное законодательство Российской Федерации и проблемы прав человека. «Круглый стол»: проблемы,

дискуссии, предложения / Ж.А. Зайончковская // Международная правозащитная ассамблея. – М., 2002.

6. Иванкина А.И. Оценка влияния миграции населения на социально-экономическое развитие Хабаровского края / А.И. Иванкина // Электронное научное издание «Ученые заметки ТОГУ». – 2016. – №4. – Т. 7. – С. 837–841.

7. Икромов Д.З. Влияние международной трудовой миграции из стран Центральной Азии на социально-экономическое развитие России: дис. ... канд. экон. наук / Д.З. Икромов. Санкт-Петербургский государственный университет. Санкт-Петербург. – 2017. – 207 с.

8. Инглхарт Р.Ф., Понарин Э.Д., Равлик М.В. Регрессионные модели в оценке факторов международной миграции / Р.Ф. Инглхарт, Э.Д. Понарин, М.В. Равлик // Социологические исследования. – 2014. – №11. – С. 22–31.

9. Комплексная оценка влияния трудовой миграции на социально-экономическое развитие принимающей территории в вопросах формирования региональной миграционной политики: кол. моногр. / Е.Б. Бедрина, М.Н. Вандышев, Е.А. Илинбаева, С.В. Инишева, Т.В. Куприна, А.С. Мельникова, Н.П. Неклюдова, Л.В. Сергеева, Н.Л. Струхин, Е.Х. Тухтарова, И.Н. Удинцев. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2015. – 151 с.

10. Коробеев В.А. Миграционная политика: понятие и сущность. [Электронный ресурс]. URL: http://www.rusnauka.com/ONG_2006/Pravo/16936.doc.htm (дата обращения: 20.05.2018).

11. Лифшиц М.Л. Влияние миграции и естественного воспроизводства трудовых ресурсов на экономический рост в странах мира / М.Л. Лифшиц // Прикладная эконометрика. – №31(3). – 2013. – С. 32–51.

12. Мкртчян Н. В. Потенциал пространственной мобильности безработных в России / Н.В. Мкртчян // Социологические исследования. – 2012. – №2. – С. 40–53.

13. Надирбаева Л.А. Применение методов экономико-математического моделирования для анализа миграционных процессов в России / Л.А. Надирбаева // World science: problems and innovations. сборник статей победителей X Международной научно-практической конференции: в 3 частях. – 2017. – С. 205–207.

14. Нефедова Т.Г. Между домом... и домом. Возвратная пространственная мобильность населения России / ред. Т.Г. Нефедовой, К.В. Аверкиевой, А.Г. Махровой – М.: Новый хронограф, 2016. – 504 с. DOI:10/15356/ВНАН2016

15. Осипенкова О.Ю. Миграционные процессы: методы моделирования и прогнозирования (на примере Московской области) / О.Ю. Осипенкова // Вестник Екатеринбургского института. – 2016. – №3(35). – С. 79–85.

16. Рыбаковский Л.Л. Миграционная политика России: теория и практика / Л.Л. Рыбаковский // Современные проблемы миграции в России:

материалы общероссийской научной конференции (11–13 ноября 2003г.). – М., 2003.

17. Рыбаковский Л. Л. Миграция населения: прогнозы, факторы, политика. – М., 1987.

18. Рязанцев С.В. Материалы международной конференции. Политика народонаселения: настоящее и будущее. – М: МАКС Пресс, 2005.

19. Строев П.В. Пространственная мобильность населения: экономический и социальные аспекты / П.В. Строев, М.И. Кан // Экономика и управление. – 2016. – №6. – С. 35–41.

20. Фаттахов Р.В., Низамутдинов М.М., Орешников В.В. Анализ пространственной мобильности населения регионов России: тенденции и механизмы регулирования / Р.В. Фаттахов, М.М. Низамутдинов, В.В. Орешников // Экономика в промышленности. – 2017. – №10 (2). – С. 162–171. DOI: <https://doi.org/10.17073/2072-1633-2017-2-162-171>

21. Черняк А.В. Миграционная политика: понятие и сущность / А.В. Черняк // Современные научные исследования и инновации. 2014. №6. Ч. 3 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/06/35281> (дата обращения 23.08.2018).

22. Шувалова И.К. Влияние миграции на социально-экономическое развитие дальневосточных субъектов Российской Федерации / И.К. Шувалова // Гуманитарные исследования в Восточной Сибири и на Дальнем Востоке. – 2013. – №6(26). – С. 47–53.

23. Эльдяева Н.А., Кованова Е.С. Многомерный анализ влияния миграции на социально экономическое развитие регионов / Н.А. Эльдяева, Е.С. Кованова // Статистика и экономика. – 2013. – №6. – С. 121–126.

24. Сланова А.Ю. Миграционные процессы в современной России / А.Ю. Сланова // Азимут научных исследований: педагогика и психология. – 2017. – Т. 6. – №4(21). – С. 417–420.

25. Орешников В.В., Аитова Ю.С. Подходы к моделированию взаимовлияния демографического потенциала и экономического развития регионов России / Ю.С. Аитова, В.В. Орешников // Вестник НИГЭИ. – 2018. – №12. – С. 69-78.

26. Федорова Д.Д. Проблемы и перспективы развития миграционных процессов на Дальнем Востоке / Д.Д. Федорова // Международная миграция, социально-экономическое развитие и конкурентоспособность [Электронный ресурс]. URL: <https://scienceforum.ru/2016/article/2016026678> (дата обращения: 20.05.2018).

27. Шувалова И.К. Миграционные процессы на Дальнем Востоке России: социально-политический аспект: дисс ... к. полит. наук / И.К. Шувалова. Дальневосточный федеральный университет. – Владивосток, 2014. – 132 с.

УДК 004.05

© А.Р. АТНАБАЕВА²

E-mail: alsouy@mail.ru

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ В УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ПРОЦЕССА

Введение

Эффективность функционирования современных промышленных предприятий во многом определяется совершенствованием менеджмента рисков. Рационально организованный технологический процесс производства пищевых продуктов должен обеспечивать выпуск предприятием качественной и конкурентоспособной продукции при оптимальных затратах на производство и правильной организации труда. Предотвращение брака и неблагоприятных ситуаций является важной составляющей повышения качества готовой продукции.

Пищевая промышленность России представляет собой одну из стратегических отраслей экономики, которая призвана обеспечить население страны необходимыми по количеству и качеству продуктами питания, среди которых хлеб и хлебобулочные изделия являются одними из наиболее распространенных продуктов. Требования к безопасности и качеству пищевых продуктов, а также менеджмент рисков определены в государственных стандартах. Однако по данным ФСГС «Росстат» производство некачественных продуктов по категории «Хлеб и хлебобулочные изделия» на 2017 год составило 21,2% от объема отобранных товаров. Таким образом, перед производителями выдвигаются требования в повышении качества выпускаемой продукции, осуществление которых возможно благодаря совершенствованию управления рисками. Эффективным способом улучшения реализации сложных организационных технологических процессов является повышение точности, своевременности и качества принятия управленческих решений. Управление технологическими процессами должно быть адаптивным к изменениям внутренних параметров процесса (качеству сырья, наличию необходимых ингредиентов, квалификации персонала) и внешних условий (конкуренции, макроэкономических показателей, спроса потребителей) для получения желаемого результата. Таким образом, принятие решений по управлению организационными процессами производства пищевых продуктов является сложной задачей, решаемой в условиях неопределенности и рисков. В связи с этим проблема принятия точных и своевременных решений нештатных ситуаций является актуальной.

² Научный руководитель – д.т.н., проф. Черняховская Л.Р.

Полностью исключить ошибки при принятии решений в процессе производства пищевых продуктов невозможно. На данный момент производители стремятся разработать технологию быстрого и малозатратного производства. Динамичный прогресс появления новых технологий и химических смесей приводит к изменению рецептуры хлебобулочных изделий. В связи с этим в процессе изготовления продукции производители могут использовать более 3000 соединений, которые оказывают большое влияние на питание: изменяют цвет, стабилизируют, сохраняют, подслащивают, сгущают, добавляют аромат, смягчают. Эти соединения с одной стороны снижают себестоимость продукции и ускоряют процесс производства, а с другой стороны они могут иметь побочные эффекты, вызывающие риски для здоровья.

Перечисленные факторы в свою очередь могут стать причиной возникновения нежелательных событий, которые сопровождаются существенными финансовыми и социальными потерями, что подвергает компанию серьезным рискам. Как следствие этого, возникают неблагоприятные ситуации, принятие решений для выхода из которых происходит, как правило, в условиях неопределенности. Таким образом, возникает риск, определяемый в соответствии с ГОСТ Р ИСО 31010 – 2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» как «сочетание вероятности события и его последствий», связанный с последствиями в виде материального ущерба, а в случае возникновения аварийной ситуации – угрозой жизни и здоровью людей.

Однако риском можно управлять, то есть использовать различные методы анализа и оценки риска и разработать мероприятия по предотвращению возникновения неблагоприятных ситуаций и снижению рисков. Для повышения обоснованности, точности и оперативности принимаемых решений предлагается разработать систему аналитической поддержки оценки рисков на основе интегрированной онтологии производственного технологического процесса.

Целью научно-исследовательской работы является повышение эффективности управления рисками процесса производства пищевых продуктов на основе разработки моделей и алгоритмов аналитической поддержки принятия решений. Исходя из указанной цели исследования, основными задачами являются:

1. Разработка концепции управления рисками технологического процесса на основе модели и алгоритмов аналитической поддержки принятия решений.

2. Разработать онтологию для представления знаний как совокупность понятий, отношений и свойств понятий в области управления рисками в технологическом процессе.

3. Разработать алгоритм аналитической поддержки принятия управленческих решений по выбору метода анализа и оценки рисков,

включающий этап поиска информации на языке OWL на основе логической модели онтологии в соответствии с дискреционной логикой (DL) и оценки риска с применением Байесовских сетей доверия.

1. Актуальность проблемы поддержки принятия решений при управлении рисками в технологическом процессе

Проблема повышения качества производства пищевой продукции в России, в том числе хлеба и хлебобулочных изделий, является весьма важной и актуальной. Хлеб – основной продукт питания в России. На основании постановления Правительство РФ от 15 июля 2010 г. №530, хлеб включен в перечень социально значимых продовольственных товаров первой необходимости. На сегодняшний момент качество продукции контролируется российскими и международными стандартами качества сырья и готовой продукции.

За последние 5 лет на рынке увеличилась число предприятий, которые занимаются производством хлебобулочной продукции, из них около 15000 хлебозаводов и свыше 5000 мелких предприятий.

В последние 6 лет уровень потребления хлеба и хлебобулочных изделий снизился на 10% (рис. 1). Это можно объяснить повышением уровня жизни населения, а также снижением качества готовой продукции. Стремление человека к здоровому образу жизни привело к потребности производства хлеба с высоким показателем полезности (витамины), однако стоимость данной продукции высокая и недоступна большому слою населения. Малое и среднее предпринимательство очень часто не имеет достаточного капитала для приобретения инновационных товаров и услуг.

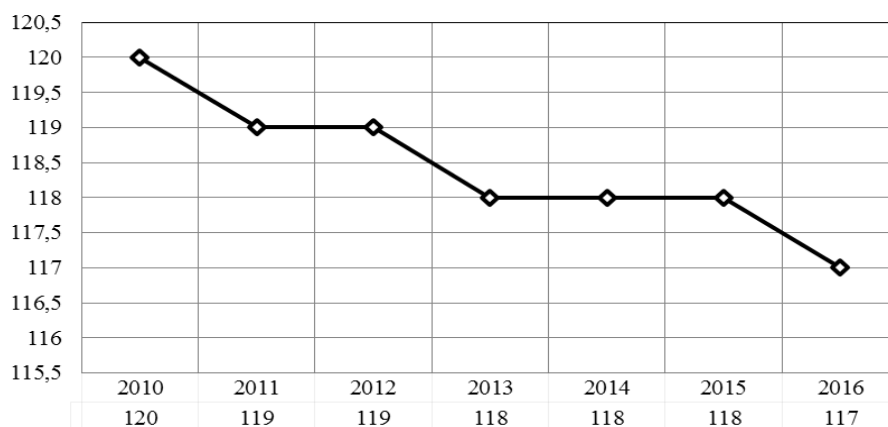


Рис. 1. Потребление хлеба и хлебобулочных изделий в России

Данные факторы обуславливают актуальность исследования и формируют цель данной работы как совершенствование методики оценки инновационного потенциала малого и среднего бизнеса и оценку условий для развития инновационного потенциала малого и среднего инновационного бизнеса в Республике Башкортостан. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: проанализировать подходы к оценке инновационного потенциала МСП и разработать модель оценки, максимально учитывающую необходимые факторы.

Объектом исследования являются факторы, определяющие инновационный потенциал малого и среднего инновационного предпринимательства в Республике Башкортостан. Предметом исследования выступает система экономических отношений, возникающих при оценке инновационного потенциала малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан в целях обеспечения развития и стабильности инновационной системы, национальной безопасности Республики и Российской Федерации.

На рис. 2 представлены статистические данные Росстата по изменению цен на хлеб и хлебобулочные изделия с 2010 по 2018 год.

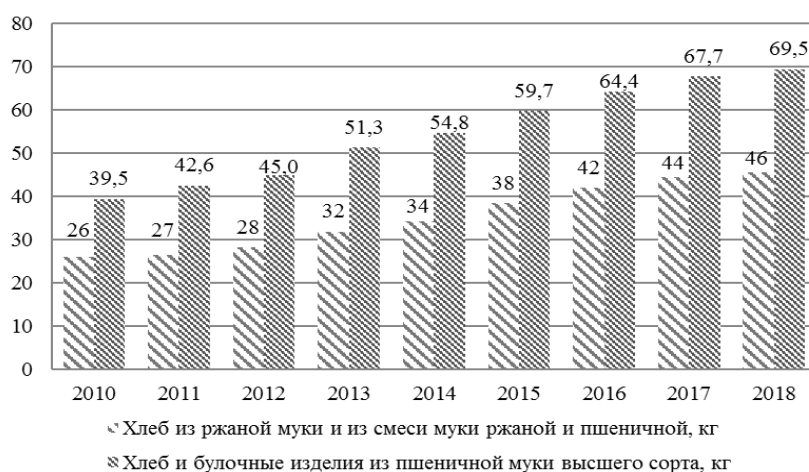


Рис. 2. Средние потребительские цены на хлеб

В соответствии со статистическими источниками рост цен сопровождается снижением покупательной способности денежных доходов населения (рис. 3). Если сравнивать темпы роста цен на хлеб и булочные изделия из пшеничной муки и потребительской способностью за 2010–2016 годы, можно установить, что темпы роста цен на хлеб существенно опережали значения индекса потребительских цен на продовольственные товары. Современные запросы потребителей, подталкивая производителей

выпускать продукцию ориентируясь не на целевую доступность, а на качественные характеристики хлеба. Управление производством в пищевой промышленности является сложной задачей, которое контролируется большим количеством российских и международных стандартов. В данной сфере осуществляется плотный контроль качества путем государственных и международных стандартов качества сырья и готовой продукции. Рецептура хлебобулочных изделий регулируется ГОСТом 31805-2012 [1], в котором в свою очередь описаны лишь основные и дополнительные компоненты изделия, пропорции и комбинации регулируются предприятием самостоятельно.



Рис. 3. Темпы роста цен на хлеб и потребительской способности населения

Главная цель предприятия – рационально организовать технологический процесс, который обеспечит выпуск качественной и конкурентоспособной продукции, при минимальных затратах на его производство и правильной организации труда.

Основным сырьем хлебопекарного производства является пшеничная или ржаная мука, вода, дрожжи и соль, остальные компоненты, применяемые в хлебопечении, относятся к дополнительному сырью. Производители постоянно экспериментируют именно с компонентами дополнительного сырья. На данный момент ГОСТ 31805-2012. «Изделия хлебобулочные из пшеничной муки. Общие технические условия» [4] содержит в себе разнообразный перечень видов дополнительного сырья,

однако данный стандарт не запрещает использование хлебопекарных улучшителей.

На данный момент производители стремятся разработать технологию быстрого и малозатратного производства. В связи с этим в процессе изготовления продукции добавляют более 3000 соединений, которые оказывают большое влияние на питание: добавляют цвет, стабилизируют, сохраняют, подслащивают, сгущают, добавляют аромат, смягчают, которые с одной стороны снижают себестоимость продукции и ускоряют процесс производства, а с другой стороны они могут иметь побочные эффекты, вызывающие риски для здоровья, такие как сердечные заболевания, рак, диабет, аллергии и ожирение.

В пищевой промышленности и смежных отраслях, возникает проблема поиска источников поставок сырья, характеристики которых имеют допустимые значения. Динамичный прогресс появления новых технологий и химических смесей может привести к изменению рецептуры и технологического процесса. Перечисленные факторы в свою очередь могут стать причиной возникновения нежелательных событий, которые сопровождаются существенными финансовыми и социальными потерями, что подвергает компанию серьезным рискам. Как следствие этого, возникают неблагоприятные ситуации, принятие решений, для регулирования которых происходит, как правило, в условиях наличия той или иной неопределенности. «Таким образом, возникает риск, определяемый в соответствии с ГОСТ Р ИСО 31010 – 2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» как «сочетание вероятности события и его последствий», связанный с последствиями в виде материального ущерба, а в случае возникновения аварийной ситуации – угрозой жизни и здоровью людей» [1]. Деятельность предприятий пищевой промышленности контролируется большой нормативной базой. Основные документы, регламентирующие деятельность предприятия представлены в таблице 1.

Таблица 1

Нормативная документация технологического процесса

Федеральные законы	Государственные стандарты	Санитарные правила и нормы	Другие
1	2	3	4
Федеральный закон от 30.03.1999 № 52-ФЗ «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения»	ГОСТ 31805-2012. Изделия хлебобулочные из пшеничной муки. Общие технические условия	СанПиН 2.3.4.545-96 Санитарные правила и нормы «Производство хлеба, хлебобулочных и кондитерских изделий»	1. ВН ТП 02-92 Нормы проектирования предприятий хлебопекарной промышленности

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
Федеральный закон от 27.12.2002 №184-ФЗ «О техническом регулировании»	ГОСТ 26987-86 Хлеб белый из пшеничной муки высшего, первого и второго сортов. Технические условия	СанПиН 2.3.2.1324-03. «Гигиенические требования к срокам годности и условиям хранения пищевых продуктов»	Технический регламент таможенного союза «О безопасности пищевой продукции»
Закон РФ от 19.01.2000 №29-ФЗ «О качестве и безопасности пищевых продуктов»	ГОСТ 27842-88. Хлеб из пшеничной муки. Технические условия. Мука ГОСТ 26574, Сахар ГОСТ 21, Маргарин ГОСТ 240	СанПиН 2.3.6.1079-01. «Санитарно-эпидемиологические требования к организациям общественного питания, изготовлению и оборотоспособности в них пищевых продуктов и продовольственного сырья»	

На основе вышеуказанных документов формируется внутренняя нормативная документация:

1. Технологический план;
 - 1.1 Рецептура;
 - 1.2 Технологические инструкции;
2. Производственная рецептура;
3. Технологическая рецептура.

Основной инструмент повышения производительности производства пищевых продуктов – это процесс оптимизации. Наиболее распространенными задачами являются минимизация издержек, а также максимизация эффективности производства. Это один из основных количественных инструментов в принятии решений.

Основные зоны (проблемы) управление которыми позволит оптимизировать производство:

1. Ассортимент (определение необходимого объема производства продуктов). Правильно сформированная ассортиментная группа позволит привлечь новых покупателей, увеличит объемы потребления хлебобулочных изделий.

2. Сырье (подбор поставщиков с высококачественным сырьем и применение новых технологий производства). Поиск новых поставщиков сопровождается высоким риском замедления производства, в связи

с увеличением контроля и составления новой рецептуры с учетом особенностей сырья нового поставщика.

3. Персонал и оборудование (использование нового технического оборудования и подбор квалифицированных работников). За последние 10 лет в пищевой промышленности процесс производства хлеба и хлебобулочных изделий значительно автоматизировался, появились технологии, которые позволяют заменить тяжелый труд пекаря, однако полностью его заменить невозможно, поэтому необходимо обучать сотрудников использованию данной техники.

Во время управления производственным процессом принимается множество решений. Когда принимаются правильные решения они ведут к повышению прибыли. Поэтому необходимо выяснить причины и последствия нештатных ситуаций, а также принимать обоснованные решения.

Для определения причин, влияющих на возникновения нештатных ситуаций построена причинно-следственная диаграмма Исикавы (рис. 4). «Диаграмма Исикавы – графический способ исследования и определения наиболее существенных причинно-следственных взаимосвязей между факторами и последствиями в исследуемой ситуации или проблеме» [12]. «В соответствии с правилом «шести М»» выделены факторы, постоянно и прямо влияющие на появление нештатных ситуаций: «Сырье и материалы», «Оборудование», «Внешняя среда технологического процесса», «Сотрудники», «Технология», «Нормативная документация». Затем отмечены другие, составляющие факторы, которые влияют на вышеперечисленные факторы.

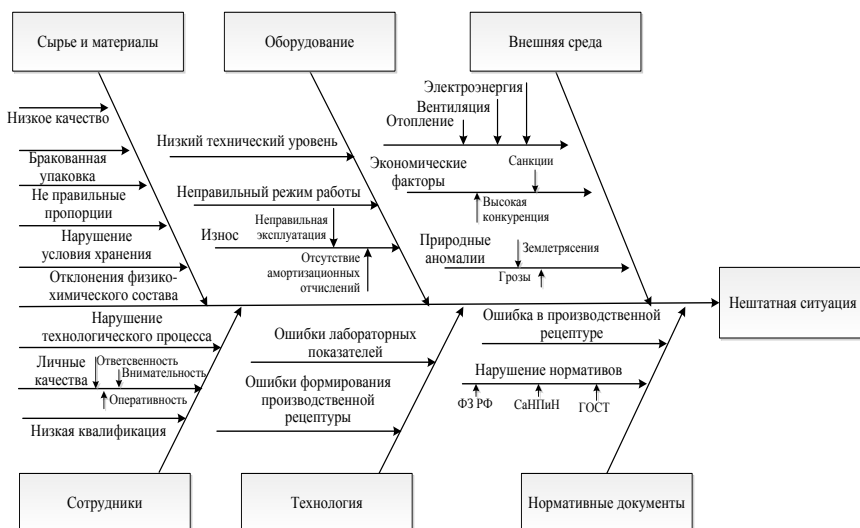


Рис. 4. Причинно-следственная диаграмма Исикавы

В настоящее время проводится много исследований в области управления пищевым производством. Исследования в области производства продуктов питания обусловлена повышением требований к качеству готовой продукции, а именно безопасность, насыщенность витаминами и минералами.

На основе анализа построенной диаграммы Исикавы были выявлены основные факторы, влияющие на появление нештатной ситуации.

1.2 Анализ подходов и методов к решению проблемы управления рисками в производственных процессах

Ввиду сложности разработки производственной рецептуры хлеба и хлебобулочных изделий, необходима поддержка принятия решений.

Для определения причин наступления нештатных ситуаций в процессе производства хлеба и хлебобулочных изделий существует множество методов, отработанных в других технических системах методами анализа сложных систем. Согласно [РД 03-418-01] идентифицировать причины и прогнозировать брак можно следующими методами [1]:

- «Что будет, если...? («What – if?»);
- «Проверочный лист («Check List»);
- «Анализ опасности и работоспособности («Hazard and Operability Study» – HAZOP);
- «Анализ вида и последствий отказов («Failure Mode and Effects Analysis» – FMEA);
- «Анализ вида, последствий и критичности отказов («Failure Mode, Effects and Critical Analysis» – FMECA);
- «Анализ «дерево отказов» («Fault Tree Analysis» – FTA);
- «Анализ «дерево событий» («Event Tree Analysis» – ETA);

Данные методы позволяют построить структурированные логические схемы, использовать экспертные оценки, учитывать данные о структуре исследуемого объекта и предоставлять наглядные результаты проведения анализа риска.

Некоторые из этих методов регламентированы следующими ГОСТами:

- ГОСТ Р 51901.5–2005 «Руководство по применению методов анализа надежности»;
- ГОСТ Р 51901.13–2005 «Анализ дерева неисправностей»;
- ГОСТ Р 51901.12–2007 «Метод анализа видов и последствий отказов»;
- ГОСТ Р 51901.11–2005 «Исследование опасности и работоспособности».

Таблица 2

Виды поддержки принятия решений

Задачи поддержки принятия решений	Методы и инструменты
1. Информационная поддержка принятия решений в технологических процессах	Онтология поддержки принятия решений, алгоритмы информационного поиска
2. Аналитическая поддержка принятия решений 2.1 Задачи оптимального использования ресурсов 2.2 Задачи разработки и оптимизации рецептуры с учетом замены ингредиентов 2.3 Задачи многокритериального принятия решений	Модели и методы математического программирования. Алгоритмы поиска адекватных методов оптимизации и принятия решений с применением онтологии. Модели и методы многокритериального принятия решений (метод анализа иерархий, методы Электра, метод последовательных уступок и др.)
3. Аналитическая и интеллектуальная поддержка анализа и оценки рисков	Модели Байесовского анализа и сети доверия, Анализ опасности и критических контрольных точек (Hazard Analysis and Critical Control Points – HACCP), Структурированный анализ сценариев методом «что, если?» (SWIFT)

Стабильность развития предприятия и его конкурентоспособность невозможны без эффективного управления рисками, как составной части системы управления вне зависимости от ее специфики и масштабов производства.

В соответствии с ГОСТ Р ИСО 31010 – 2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» как «сочетание вероятности события и его последствий» [1]. связанный с последствиями в виде денежного ущерба, а в случае возникновения аварийной ситуации – угрозой жизни и здоровью людей.

Многие виды деятельности связаны с рисками, в экономических системах характер рисков зависит от конкретной предметной области. Сложно в условиях неопределенности производить анализ и оценку рисков, хотя для этого существует множество методов и подходов. Необходимо в первую очередь выделить проблемную ситуацию, в которой будет производиться анализ. Основная цель управления рисками состоит в том, чтобы определять потенциальные отклонения от планируемых результатов и управлять этими изменениями для улучшения качества продукции, сокращения убытков и улучшения качества принимаемых решений. Управление рисками подразумевает под собой возможность определять перспективы и выявлять возможности для совершенствования деятельности предприятия, а также не допускать или уменьшать вероятность возникновения нежелательных событий.

Риски, с которыми мы можем столкнуться, могут быть не только материальными, для пищевой промышленности большое значение имеют

социальные риски, так как репутация напрямую влияет на их конкурентоспособность. Риски можно квалифицировать по-разному, в том числе по типу влияния (таблица 3).

Таблица 3

Виды рисков производственного процесса

Виды рисков	Опасность и угрозы
Производственные риски	<ul style="list-style-type: none"> • Поломка машин и оборудования • Аварии в результате ошибки персонала • Производственный брак • Некачественно сырье
Рыночные и финансово-экономические риски	<ul style="list-style-type: none"> • Повышение цен на коммунальные расходы • Покупка некачественного сырья • Увеличение числа конкурентов • Повышение налоговой ставки • Банкротство предприятия • Повышение цен поставщиком основного сырья
Социальные и политические риски	<ul style="list-style-type: none"> • Снижение уровня жизни • Неплатежеспособность населения • Забастовки сотрудников предприятия • Порча оборудования злоумышленниками • Принятие законов повышающие цены готовой продукции • Подбор неквалифицированного персонала
Экологические риски и форс-мажор	<ul style="list-style-type: none"> • Штраф за ущерб окружающей среде (неправильная утилизация отходов) • Травмы работников на производстве • Обрушение зданий и неисправности оборудования с причинением вреда здоровью • Пожар на производстве • Износ оборудования • Стихийные бедствия (ураган, потоп, землетрясение)

В процессе исследования и анализа рискованных ситуаций в качестве объекта исследования был рассмотрен технический процесс изготовления ржаного хлеба на крупном предприятии. На производстве каждый этап технического процесса приготовления продукции находится под контролем работников (мастера, пекаря, технолога и т.д.). Рецепт хлеба регламентируется отраслевыми стандартами и внутренними документами.

Проанализировав распространенные причины брака, причины аварий и ошибок сотрудников на всем процессе изготовления продукции можно выделить 3 группы факторов:

- Человеческий фактор (ошибка в рецептуре, ошибка с температурным режимом, невнимательность на рабочем месте).
- Технический фактор, причинами которого являются непредсказуемое и неконтролируемое функционирование технического оборудования.
- Фактор внешней среды (отключение электроэнергии, некачественное сырье, температурные сбои).

Повышение качества продукции в значительной мере определяет выживаемость предприятия в условиях рынка, темпы научно-технического прогресса, рост эффективности производства, оптимизация всех видов ресурсов, используемых на предприятии. Важным вопросом повышения качества является повышение эффективности принятия решений в проблемных ситуациях. Трудности, возникающие в процессе принятия решений, заключаются в наличии недостаточность знаний о значении характеристик объектов в рискованных ситуациях.

Основной целью предприятия при управлении рисками является повышение прибыли и минимизация расходов. Управление рисками подразумевает использование различных методов анализа и оценки риска, позволяющие в той или иной степени спрогнозировать наступление неблагоприятного события, и применить меры к снижению степени риска. Примерами являются следующие методы: индуктивный метод предварительного анализа опасностей (англ. Preliminary Hazard Analysis – РНА); метод исследования опасности и работоспособности (англ. Hazard and Operability Study – HAZOP); метод анализа рисков и критических контрольных точек (англ. Hazard Analysis and Critical Control Points – НАССР). Выбор методов для конкретных объектов управления рисками определяется характеристиками проблемной области, и также такими свойствами методов, как вид меры неопределенности (вероятностная, нечеткая), зависимость воздействующих факторов (ресурсы и возможности, неопределенность, сложность), возможность получения количественных выходных данных, наличие эффективных алгоритмов и средств реализации рассматриваемых методов. Своевременное и качественное принятие решений по управлению рисками способствует эффективному функционированию и развитию предприятия.

2. Концепция управления рисками технологического процесса на основе моделей и алгоритмов аналитической поддержки принятия решений

В работе предложена концепция управления рисками технологического процесса на основе применения методов искусственного интеллекта для оценки рисков производства пищевой продукции.

В экономических системах характер рисков зависит от конкретной предметной области. Сложно в условиях неопределенности производить анализ и оценку рисков, для этого необходимо в первую очередь выделить проблемную ситуацию, для разрешения которой будет проводиться анализ [9]. В качестве объекта исследования и анализа рискованных ситуаций был рассмотрен технический процесс изготовления ржаного хлеба на крупном предприятии (рис. 5). Рецепт хлеба регламентируется отраслевыми стандартами (ОСТ 1 00280-78 Система управления качеством продукции на промышленном предприятии),

государственными стандартами (ГОСТ Р 55972-2014 Изделия хлебобулочные, рецептура и технологическая инструкция) и внутренней документацией.

Основные участники данного процесса представлены на диаграмме в виде акторов (Actors):

- заказчик (инициатор процесса);
- лица, принимающие решения (ЛПР);
- эксперты.

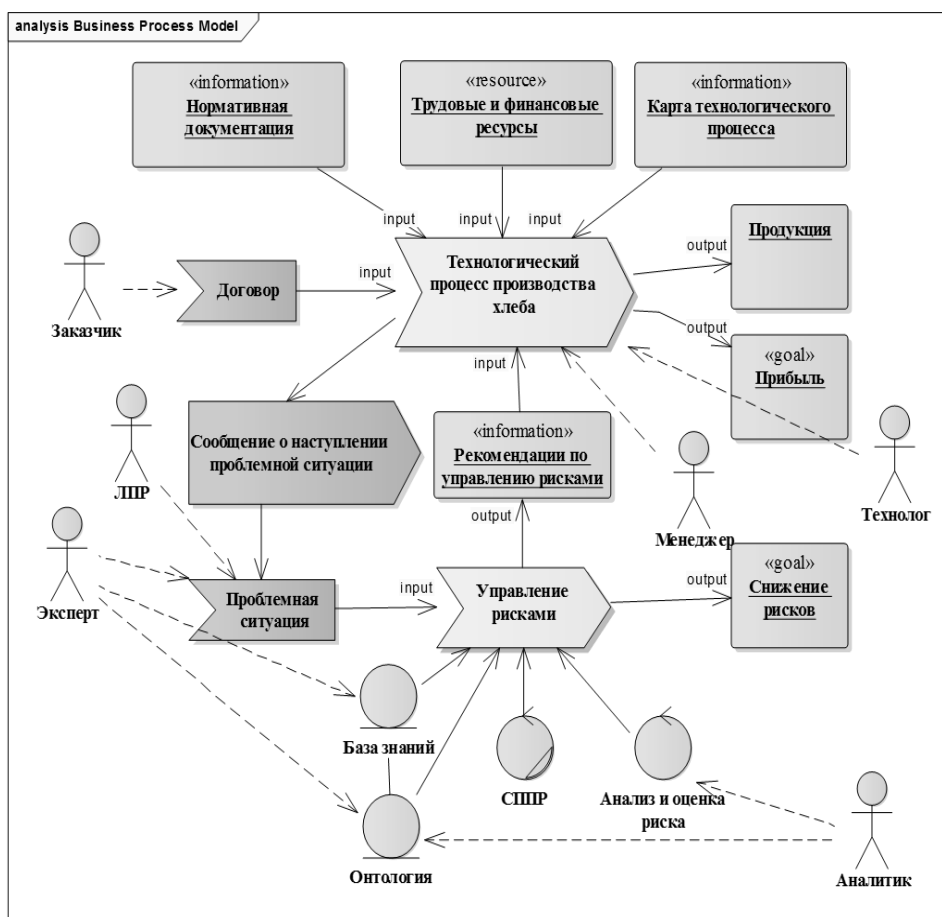


Рис. 5. Диаграмма бизнес-анализа

Управлять рисками означает определять перспективы и выявлять возможности для совершенствования деятельности, а также не допускать или сокращать вероятность нежелательного хода событий. Основным документом для управления рисками выступает ГОСТ Р ИСО 31010 – 2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» [1].

Возникновение проблемной ситуации влечет за собой вероятность возникновения риска и денежный ущерб производству. Принятие своевременных и эффективных решений позволяет уменьшить (данную вероятность) уровень риска.

Базовыми знаниями для аналитической поддержки принятия решений управления рисками в технологическом процессе может являться:

- информация из регламентирующих документов по управлению рисками: стандартах в области менеджмента риска; внутренних методик, регламентов и инструкций (пример);

- информация из нормативной документации по управлению технологическим процессом: федеральные законы РФ; государственные стандарты; санитарные правила и нормы

- информации, содержащая в документациях на предприятии (журналы);

- слабо структурированной информации, представленной в виде знаний экспертов в заданной области управления рисками и управления технологическим процессом;

Управлять рисками означает определять перспективы и выявлять возможности для совершенствования деятельности, а также не допускать или сокращать вероятность нежелательного хода событий. Основным документом для управления рисками выступает ГОСТ Р ИСО 31010 – 2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» [1].

Возникновение проблемной ситуации влечет за собой вероятность возникновения риска и денежный ущерб производству. Принятие своевременных и эффективных решений позволяет уменьшить (данную вероятность) уровень риска.

Базовыми знаниями для аналитической поддержки принятия решений управления рисками в технологическом процессе может являться:

- информация из регламентирующих документов по управлению рисками: стандартах в области менеджмента риска; внутренних методик, регламентов и инструкций (пример);

- информация из нормативной документации по управлению технологическим процессом: федеральные законы РФ; государственные стандарты; санитарные правила и нормы

- информации, содержащая в документациях на предприятии (журналы);

- слабо структурированной информации, представленной в виде знаний экспертов в заданной области управления рисками и управления технологическим процессом.

«Методы интеллектуального анализа данных (ИАД) позволяют автоматизировать процесс выявления метазнаний, определяющих

организацию предметных знаний, устанавливающих наличие скрытых закономерностей, отношений между элементами предметных знаний» [6].

На основе полученных знаний осуществляется формализация знаний в виде объектно-ориентированных моделей управления знаниями в области управления рисками технологического процесса. Рассматриваемые модели преобразуются на основе дескриптивной логики, в результате чего строится онтология поддержки принятия решений в управления рисками. В последнее время онтологии являются центральными компонентами крупных информационных систем и приложений, используемые экспертами для совместного использования и аннотирования информации в своей предметной области. Онтология используется для формального описания понятий, принадлежащих к рассматриваемой предметной управления рисками технологического процесса, и отношений между ними.

На основе разработанной онтологии строится модель представления знаний по управлению рисками технологического процесса состоящая из формальных моделей, иерархии сущностей, объектных моделей и запросов на поиск прецедентов, классов решений и изделий, которые вместе с онтологией представляют основу базы знаний АСППР

Заключительным этапом управления знаниями является оценка эффективности накопленных знаний за счет оценки эффективности, представленных в базе знаний АСППР, на имитационной модели.

2.1. Разработка объектных моделей поддержки принятия решений в управлении рисками технологического процесса

Производство – это сложная система, состоящая из взаимосвязанных элементов, характеризующих его организационную структуру, техническую составляющую, а также оперативное управление в режиме реального времени качеством выпускаемой продукции, персоналом, сырьём и расходами.

«Технологический процесс (ТП) – это упорядоченная последовательность взаимосвязанных действий, выполняющихся с момента возникновения исходных данных до получения требуемого результата» [16].

Производственный процесс изготовления хлеба и хлебобулочных изделий можно разделить на 2 этапа: пробная выпечка в лаборатории и выпечка в основном цеху. Сырье, поступающее на предприятие, проходит строгий физико-химический и органолептический контроль на предприятии. Данные показатели в ГОСТах качества сырья даны в промежуточных значениях, а унифицированная рецептура не регламентирует количественные характеристики сырья на 100 кг продукции, что ведет за собой потребность составления производственной рецептуры для каждого набора сырья в зависимости от их качественных характеристик. В хлебопекарной промышленности особое внимание уделяется качеству продукции, безопасному использованию улучшителей, а также

оптимальному выбору сырья, сокращению потерь на всех этапах технологического процесса.

Первый этап контроля качества продукции начинается в производственной лаборатории. Все сырье, поступившее на склад подвергается строгому физико-химическому и органолептическому контролю, согласно действующей материально технической документации (МТД).

Управление рисками происходит на всех стадиях технологического процесса, путем контроля сотрудниками организации. Принятие правильных и оперативных решений в случае возникновения нештатных ситуаций – основная цель данной научно-исследовательской работы. Для достижения поставленной цели предполагается реализация следующих действий:

1) проанализировать процесс управления риском технологического процесса и поострить модели на основе объектно-ориентированного подхода (Object-Oriented Analysis and Design) [15];

2) интегрировать объектные модели в онтологию в виде семантической сети объектов – классов, на языке Web Ontology Language (OWL DL);

3) Формирование запросов поиска прецедентов для аналитической поддержки принятия решений участвующих в процессе управления рисками и технологического процесса.

На первом этапе строится объектно-ориентированная модель управления знаниями в процессе управления рисками технологического процесса производства пищевых продуктов. Разработанная аналитическая система поддержки принятия решений должна участвовать на всех этапах жизненного цикла изделия.

Процесс управления рисками сопровождает технологический процесс на каждой стадии жизненного цикла производства пищевых продуктов, начиная с момента составления ассортимента и выбора сырья до выпуска продукции в продажу.

«Разрабатываемая система основана на знаниях, следовательно, в рамках объектного подхода необходимо применение методов, позволяющих разработку моделей системы, основанной на знаниях. Учитывая эту особенность, предложено применить методологию разработки интеллектуальных СППР, основой которой является объектно-когнитивный анализ ПрО, интегрирующий методы объектно-ориентированного анализа, онтологического анализа и семантической сети представления знаний».

В качестве инструментального средства моделирования был выбран инструмент Sparx Enterprise Architect. Создание и использование архитектурных моделей в данной среде моделирования позволило создать точные модели архитектуры приложений и наборов функций и использовать их при дальнейшей разработке онтологической модели поддержки принятия решений.

На рис. 6 представлена диаграмма классов, которая помогает выделить логические блоки БЗ аналитической СППР и обнаружить зависимости между ними.

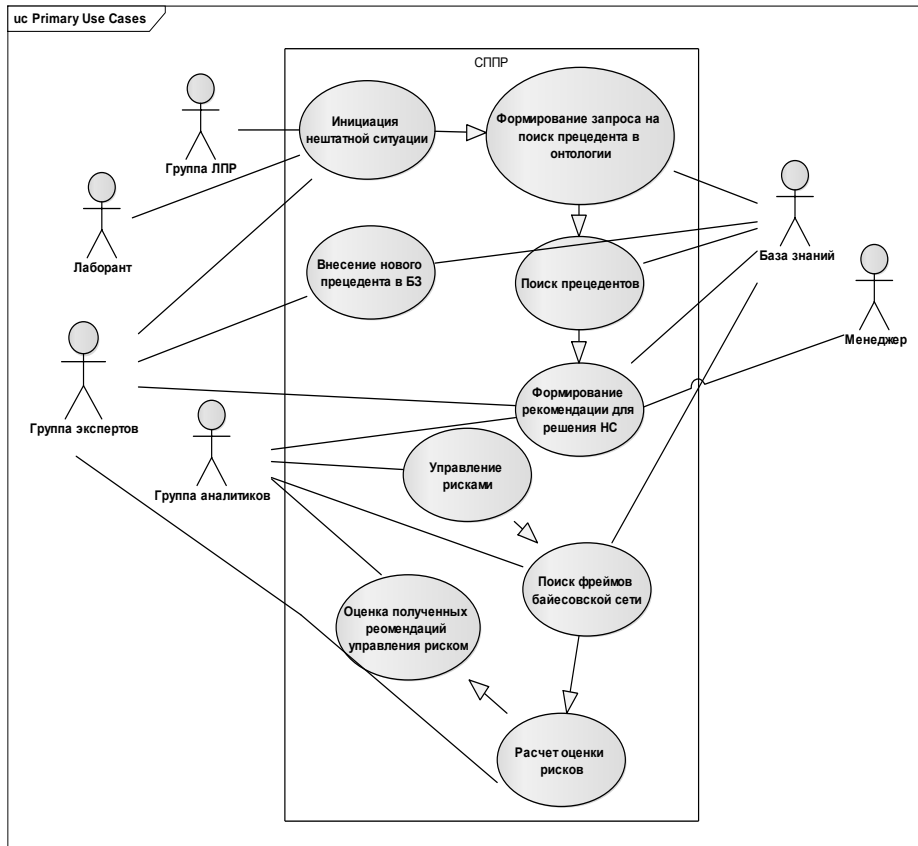


Рис. 6. Диаграмма Use-case существующего бизнес-процесса

Для детального описания последовательности действий на каждом из этапов управления рисками была разработана диаграмма деятельности. В работе представлены диаграмма последовательности на поиск решения в системе. На диаграмме отображаются экземпляры объектов и сообщения, которыми они обмениваются в рамках конкретного варианта использования (рис. 7). После того, как пользователь формирует запрос к системе посредством пользовательского интерфейса, происходит активизация работы СППР, поиск решения в которой имеет определенную последовательность, отраженную на рисунке.

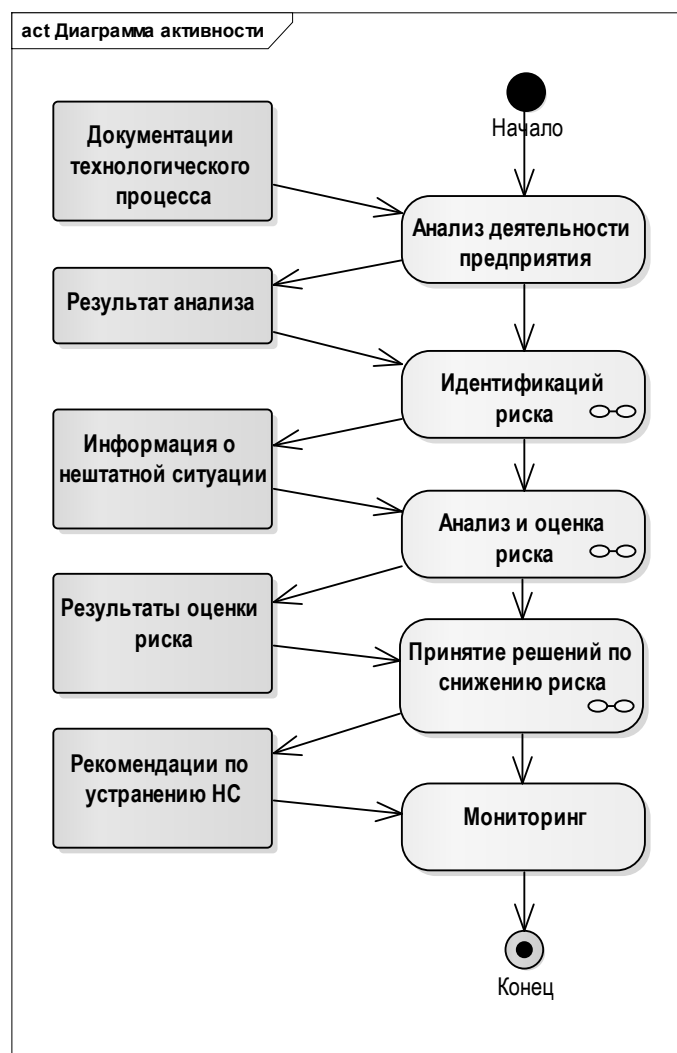


Рис. 7. Диаграмма активности процесса управления рисками

На рис. 7 представлена диаграмма активности управления рисками, на данной диаграмме указаны основные стадии управления рисками технологического процесса с основными документами, сопровождающим все стадии данного процесса.

Процесс анализа и оценки рисков представленный на рис. 8 представлена декомпозиция диаграммы активности процесса анализа и оценки рисков технологического процесса производства хлеба и хлебобулочных изделий.

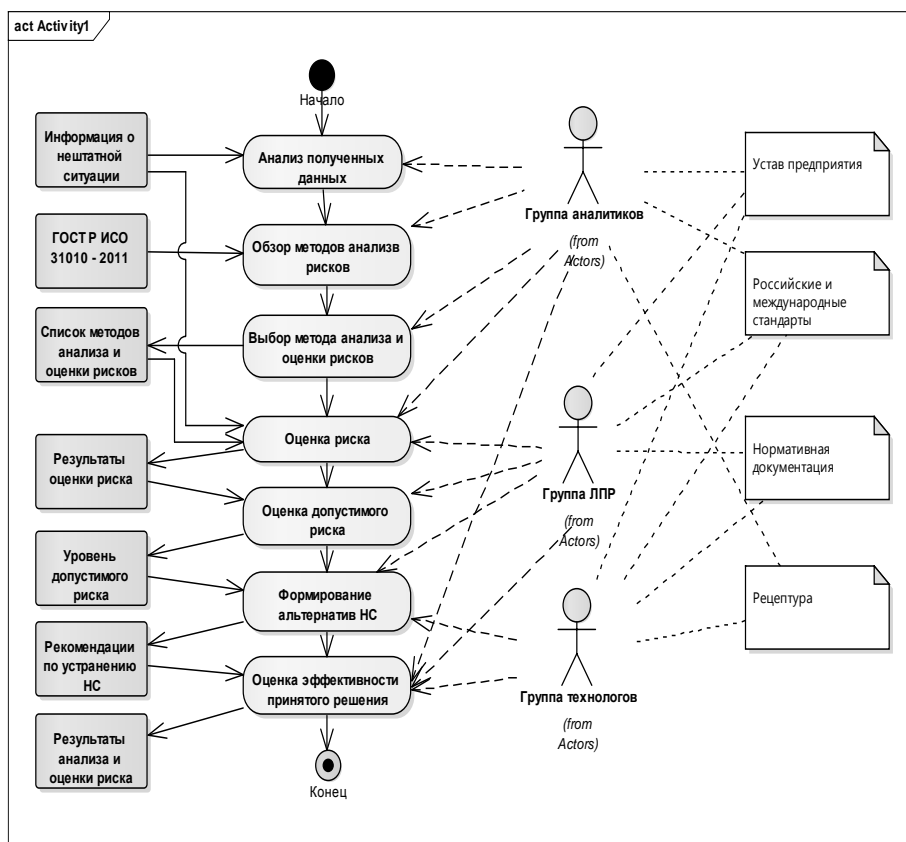


Рис. 8. Декомпозиция диаграммы активности процесса анализа и оценки рисков

На рис. 9 представлена диаграмма взаимодействия участников управления рисками и технологического процесса с системой поддержки принятия решений, в которую входят: модуль поиска прецедентов (позволяющий осуществлять поиск методов анализа и оценки рисков и прецедентов), база знаний (гибридная онтология), модуль поиска модели Байесовской сети доверия (представлена в онтологии в виде фреймов), а также модуля оценки рисков. Данная диаграмма позволяет описать всех участников процесса управления рисками, а также отобразить временные промежутки, затрачиваемые сотрудниками или системой на выполнение того или иного действия.

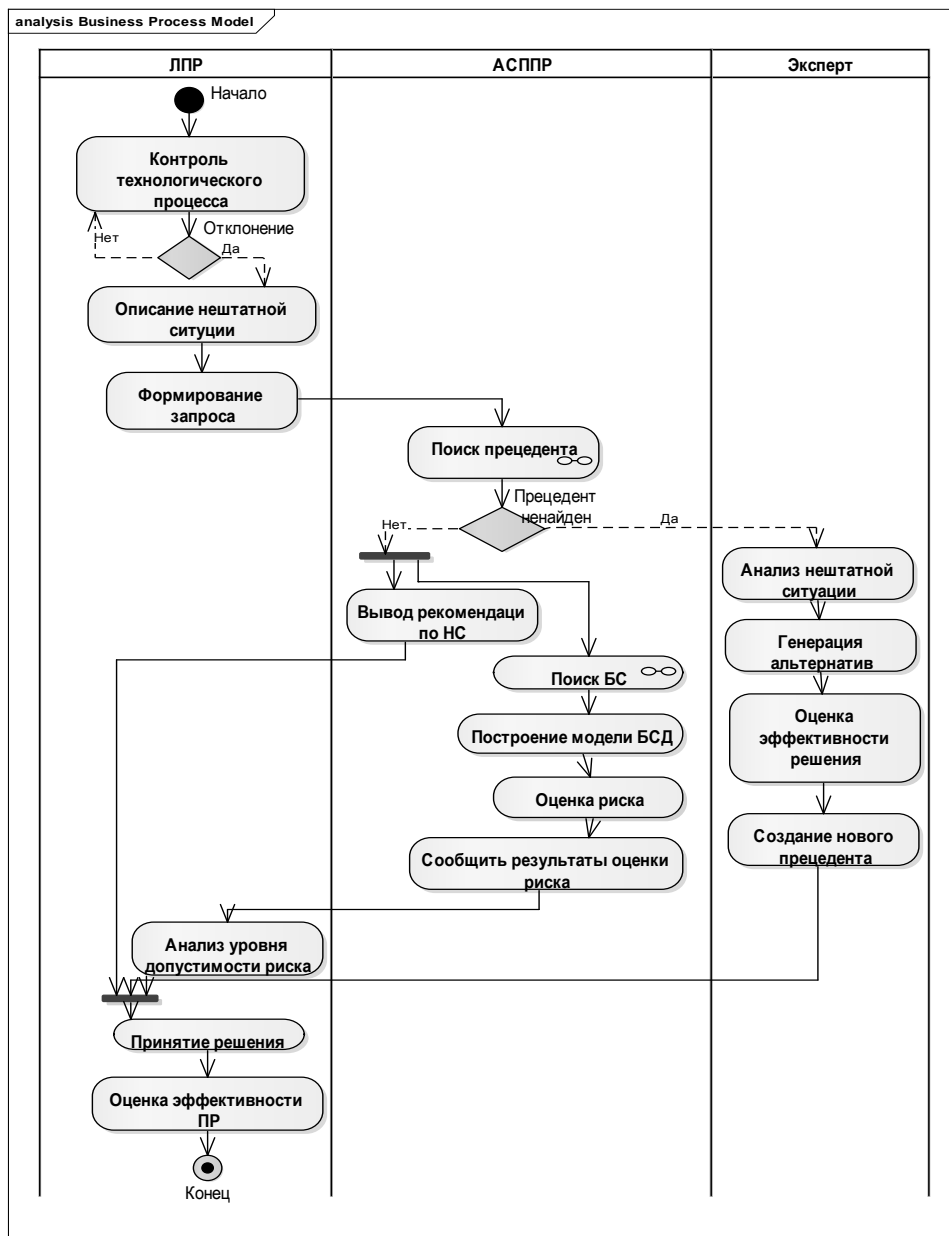


Рис. 9. Функциональная модель аналитической системы управления рисками в технологическом процессе

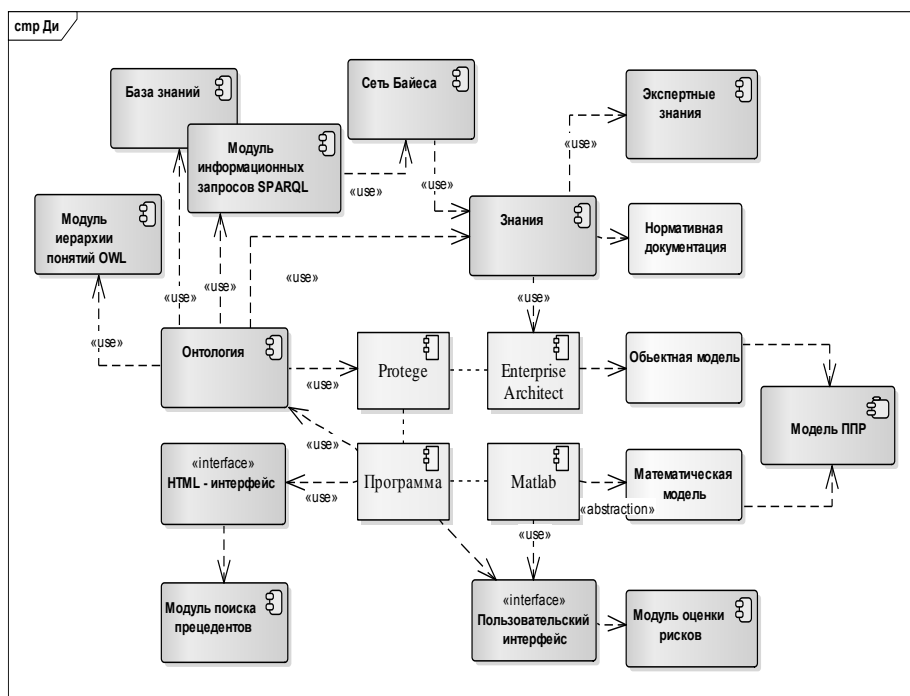


Рис. 10. Диаграмма компонентов АСППР

Основными приложениями в АСППР являются Matlab и Protégé. Matlab – это универсальное средство для выполнения математических расчетов и моделирования процессов, имеющее собственный язык программирования [20]. На основе модулей Matlab реализованы математические модели поддержки принятия решений. Protégé – это одновременно онтологический редактор и система управления базой знаний (СУБЗ), а созданная в Protégé онтология вместе с созданными в ней правилами и прецедентами поддержки принятия решений составляет онтологическую базу знаний АСППР.

2.2. Методика онтологического инжиниринга для поддержки принятия решений в управления рисками

В области искусственного интеллекта на современном этапе созданы модели и методы для различного направления исследований. Однако в создании и использовании интеллектуальных систем существуют проблемы, препятствующие развитию технологии управления знаниями нового поколения. Подходом к разработке общей базы знаний и способов эффективного хранения и использования знаний, на основе которых могли бы создаваться базы знаний для конкретных приложений, является онтологический инжиниринг.

Онтологический инжиниринг включает выявление основных классов сущностей (базовых понятий) в описании реальных взаимодействующих процессов, отношений между этими классами, а также совокупности свойств, которые определяют их изменение и поведение во взаимодействии. Целями онтологического инжиниринга являются: повышение уровня интеграции информации, необходимой для принятия управленческих решений, повышение эффективности информационного поиска, предоставление возможности совместной обработки знаний на основе единого семантического описания пространства знаний.

Под формальной моделью онтологической системы [15] понимается триада вида:

$$Onto^O = \langle O^{meta}, \{O^{app}\}, Inf^F \rangle, \quad (1)$$

где O^{meta} – онтология верхнего уровня (метаонтология);
 $\{O^{app}\}$ – множество предметных онтологий и онтологий задач предметной области;
 Inf^F – модель машины вывода, ассоциированной с онтологической системой $Onto^{meta}$.

Формально предметная онтология состоит из множества терминов предметной области, организованных в таксономию, их определений и атрибутов, а также связанных с ними аксиом и правил вывода [52]. Онтология предметной области представлена как набор элементов:

$$Onto^{App} = \langle C, Pr, V, I, R, A, D \rangle, \quad (2)$$

где $C = \{C_1, C_2, \dots, C_N\}$ – множество классов понятий и их интерпретации в определенной области знаний,

$Pr = \{Pr_1, Pr_2, \dots, Pr_M\}$ – свойства сущностей, $V = \{V_1, V_2, \dots, V_K\}$ – значения свойств. В онтологии существует разделение свойств на два класса: объектные свойства, и свойства типов данных;

$I = \{I_1, I_2, \dots, I_L\}$ – множество экземпляров класса, или индивидов; индивиды определяются при помощи аксиом индивидов (т.н. фактов);

R – множество отношений $\{R_1, R_2, \dots, R_n\}$,

$A = \{A_1, A_2, \dots, A_Q\}$ – множество аксиом,

$D = \{D_1, D_2, \dots, D_H\}$ – множество алгоритмов вывода на онтологии.

Естественным ограничением, накладываемым на множество C , является его конечность и не пустота. Множества Pr , V , R , A , и D также должны быть конечными, а граничные случаи, связанные с их пустотой, являются следующие.

При $R = 0$, $A = 0$ и $D = 0$ онтология O^{App} трансформируется в словарь (Voc) концептов C и их свойств:

$$O^{App} = Voc = \langle C, Pr, V, \{\}, \{\}, \{\} \rangle. \quad (3)$$

При $R \neq 0$, $A \neq 0$ и $Dec = 0$ онтология представляет собой тезаурус (Th), состоящий из множества концептов и множества отношений, отражающих специфику конкретной предметной области [67].

$$O^{App} = Th = \langle C, Pr, V, R, A, \{ \} \rangle. \quad (4)$$

В случае единственного типа отношений is_a («быть элементом класса») $A^T \in A$ тезаурус трансформируется в таксономию, используемую для представления иерархии понятий, связанных отношением обобщения.

В онтологии поддержки принятия решений установлены следующие виды ассоциативных связей: принадлежности (имеет), функциональные (выполняет преобразование, вычисляет, обеспечивает, предназначен для, создает, назначает, выбирает, производится, вызывает, участвует, соответствует, следует за); характеристические (характеризует, показывает, представляет собой, является) и другие.

Онтология $Onto^{app}$ оперирует понятиями, характеризующими предметную область проведения исследований, и организуется по образцу метаонтологии O^{meta} . В онтологии $Onto^{App}$ содержатся аксиомы иерархии классов, аксиомы описания отношений ассоциации, аксиомы, накладываемые на свойства.

Модель онтологического анализа есть модель машины вывода $Inf F$, ассоциированной с онтологической системой. На машину вывода возлагаются задачи активации сущностей и отношений, описывающих конкретную задачу, то есть организация динамической компоненты базы знаний.

Таким образом, семантическую сеть онтологии можно представить в виде совокупности подсетей (рис. 11). В свою очередь, каждая подсеть онтологии декомпозируется на несколько уровней, различающихся по степени абстракции. Предложенная структура онтологии предполагает установление между классами отношений различных типов. Классы сущностей различных уровней абстракции образуют иерархию обобщения на основе наследования свойств.

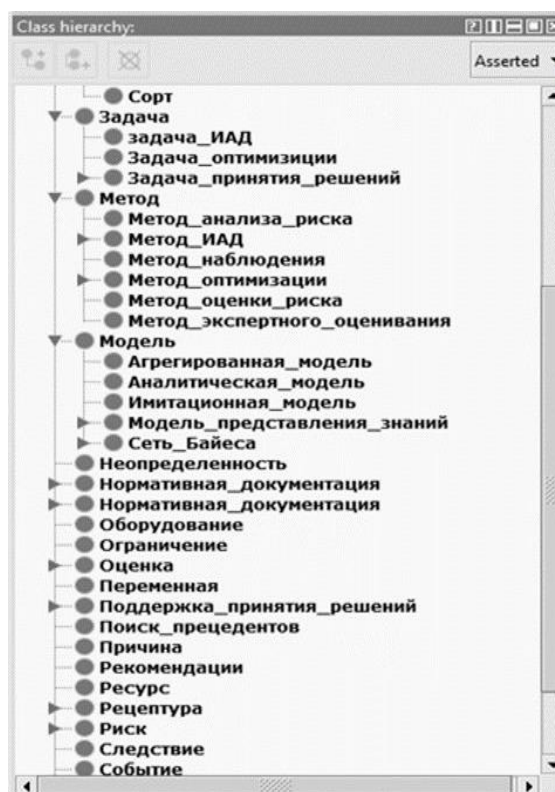


Рис. 11. Фрагмент терминологической иерархии онтологии

Эффективным средством создания единого семантического описания пространства знаний для организации взаимодействия участников сложных процессов при выработке согласованных управленческих решений является разработка онтологической модели. Онтология, формализованная как семантическая сеть понятий, относящихся к методологическим и предметным (прикладным) знаниям, представляет декларативные знания в форме классов сущностей и экземпляров классов, с указанием отношений между ними. Извлечение информации происходит путем распространения активации по этой сети: активация одного концепта распространяется на другие, связанные с ним концепты.

Источником знаний для онтологического анализа являются экспертные знания, также анализ данных о реализации процессов, в том числе интеллектуальный, включающий классификацию, кластерный анализ данных и прогнозирование.

Результатом онтологического анализа является онтология поддержки принятия решений, разработанная на языке Web Ontology Language (OWL).

В качестве редактора разрабатываемой онтологии было выбрано средство построения онтологии Stanford's Protégé 4.3 с OWL – дополнением для кодирования онтологии и базы знаний. Protégé располагает интуитивно понятным интерфейсом для построения иерархии классов, а также позволяет определить характеристики (свойства) классов данных и объектов и отношения между ними.

На рис. 12 показан фрагмент онтологии поддержки принятия решений в проблемных ситуациях, разработанный с использованием Protege 4.3. Онтология, разработанная в Protege 4.3, может быть экспортирована в различные форматы, например, RDF(S), OWL, XML Schema в соответствии со стековой архитектурой Semantic Web. Это позволяет широко использовать онтологию как пользователями, так и делает её машинно-читаемой и совместимой с другими онтологиями и программами.

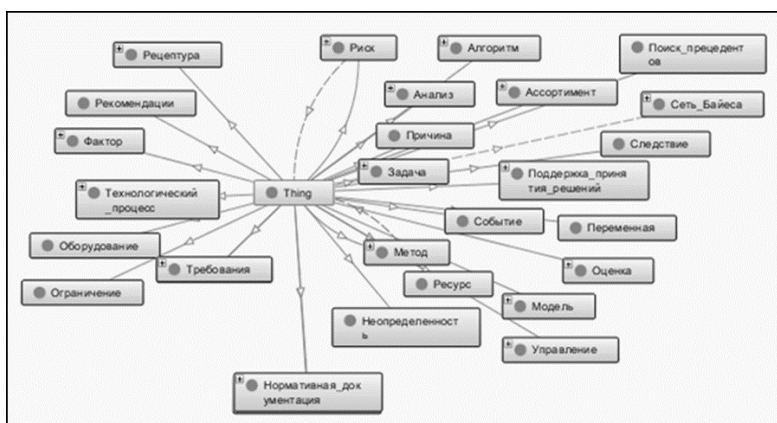


Рис. 12. Гибридная онтология аналитической поддержки ПР

В результате онтологического анализа выявленных особенностей управления взаимодействием деловых процессов разработана онтология поддержки принятия решений управления рисками. Онтология создает основу для того, чтобы при управлении взаимодействующими процессами стороны, обменивающиеся информацией, могли правильно понимать друг друга. Интеграция моделей двух процессов на базе онтологии позволит наладить коммуникацию между сотрудниками, а также решит проблему получения достоверной и актуальной информации для принятия решений в условиях неопределенности [9, с. 55].

Онтология включает также семантическую сеть аналитических моделей и методов, используемых для поддержки принятия решений в управлении рисками технологического процесса.

Онтология создает основу для выбора оптимального набора методов, которые позволят сократить время и ресурсы в процессе управления риском.

В производственной системе взаимодействуют сотрудники, обладающие различными квалификациями и компетенциями в различных областях знаний, в тоже время принятие количественных решений требует однозначного и явного понимания терминов (понятий) используемых в деловых процессах.

Разработанная онтология позволяет осуществить поиск информации с использованием различных видов запросов. Среда Protégé дает возможность реализовать запросы с помощью вкладки DL Query, которая предоставляет собой мощную и удобную функцию для поиска в онтологии. Язык OWL DL основан на принципе сбора всей информации о конкретном классе, свойстве или отдельном индивиде. На рис. 13 представлен пример DL запроса (Унифицированная_рецептура and not (hasКоличество_Мука_ржаная value "500")), который позволяет найти рецептуру не содержащую ингредиент (Мука ржаная).

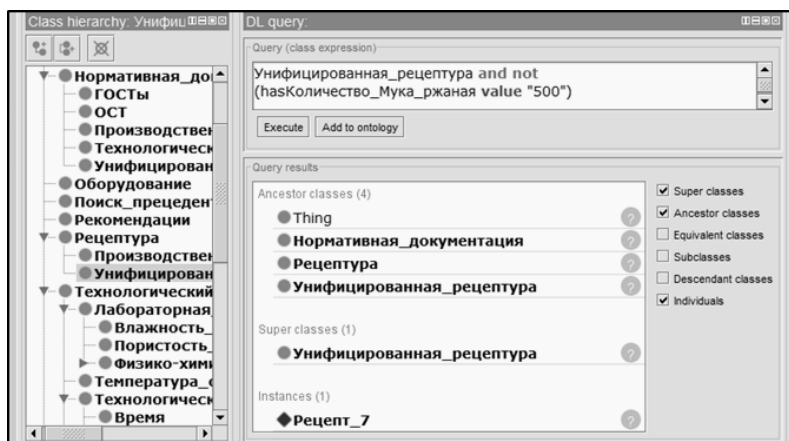


Рис. 13. Запрос DL Query

Результаты онтологического анализа могут быть использованы при формировании знаний об управлении процессами в системе управления качеством, в частности для формализации суждений экспертов в виде управления качеством.

3. Разработка алгоритма поддержки принятия решений на основе поиска прецедентов в онтологии

Для отображения возможностей работы с системой каждой категории пользователей разработаны алгоритмы работы пользователей. На рис. 14 представлен алгоритм поддержки принятия решений (ППР) в условиях неопределенности. Предметной областью для построения данного алгоритма выбрана пищевая промышленность. Алгоритм ППР предназначен для повышения эффективности управления рисками в технологическом

процессе на основе интеллектуальной поддержки принятия управленческих решений, включающие модели и алгоритмы формирования рекомендаций принятия управленческих решений на основе онтологического анализа.

В представленном алгоритме (рис. 14) установлены новые процедуры поиска ближайших прецедентов с использованием структуры прецедентов принятия решений в проблемных ситуациях, определенной в онтологии поддержки принятия решений.

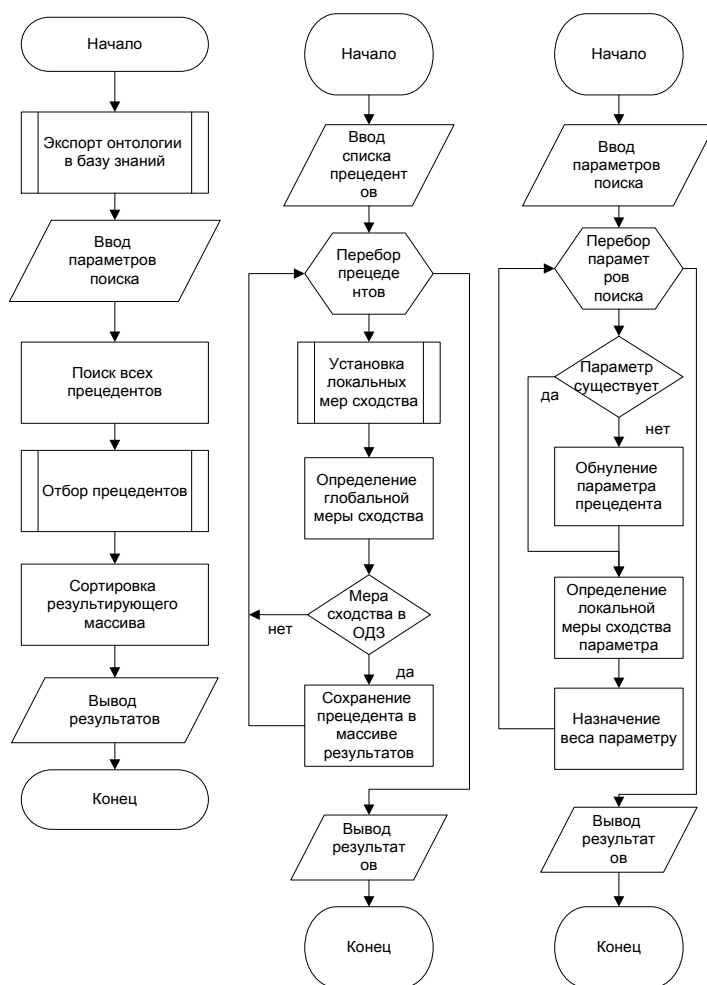


Рис. 14. Алгоритм поиска прецедентов

Этот алгоритм основан на идее, что управленческое решение, принимаемое группой лиц, принимающих решения в текущей ситуации, может быть основано на опыте, аккумулированном в базе прецедентов.

Поиск прецедентов осуществляется среди прецедентов в базе знаний. В базу знаний предварительно экспортируется онтология (файл с расширением. owl), описывающая предметную область. При этом сохраняются все связи между элементами онтологии.

Этапы экспорта онтологии в базу данных:

- 1) Открытие файл. owl. Создание специального объекта simpleXML.
- 2) Применение цикла по элементам онтологии (simpleXML представляет файл в виде массива, где можно получить доступ к каждому элементу, каждому атрибуту элемента, к названиям атрибутов и элементов). По завершению этого цикла формируются несколько массивов, которые содержат информацию о классах онтологии, свойствах, экземплярах, связях и т.д.

- 3) Обрабатываются все элементы массивов, созданных на втором этапе и на основе информации в этих массивах создаются объекты, наполняются их нужными данными из того же массива, и сохраняют и в базу данных.

Поиск прецедентов в сформированной базе данных осуществляется через интерфейс пользователя, написанный на языке PHP.

Цикл поиска решений на основе прецедентов включает следующие этапы:

- 1) Ввод запроса осуществляется путём выбора значений параметров проблемной ситуации из выпадающего списка. Список возможных значений для каждого параметра формируется, исходя из множества значений, хранящихся в базе знаний.

- 2) Запрос отправляется на сервер, в ответ приходят все элементы прецедентов из базы данных (прецедент – это элемент онтологии).

- 3) По запросу для каждого прецедента вычисляется локальная и глобальная меры сходств.

Применялись две локальные меры сходства: коэффициент Жаккара и онтологическая мера сходства. Онтологическая мера сходства учитывает иерархические связи классов и свойств.

Для нахождения локальных мер сходства между свойствами проблемной ситуации и прецедентов выделяется поддерево в иерархии свойств, содержащее сравнимые узлы, и вычисляются уровни этих узлов. Глобальная мера сходства вычисляется путём сложения локальных мер сходства, откорректированных весами, заданными экспертом. Устанавливается порог значимости мер сходства и пользователю выдаются только те прецеденты, чьи значения глобальных мер сходства выше определённого порога.

По результатам получены мер сходства пользователю предлагается наиболее подходящий вариант решения проблемы (прецедент), для конкретной ситуации.

4 Оценка эффективности работы интеллектуальной системы поддержки принятия решений

Управление производством пищевых продуктов реализуется с участием персонала предприятия, а также экспертов в области ТП. Данный процесс требует от управляющих высокого профессионализма, быстроты реакции, глубокого анализа ситуации, использования накопленного опыта управления в данной конкретной предметной области. Коллективное принятие решений возможно в среде единого информационного пространства, то есть использования онтологии, как средства накопления, повторного использования знаний, позволяющего коллективу общаться на «одном языке». При групповом подходе к принятию решений обеспечиваются более высокая обоснованность и меньший процент ошибок, чему способствует сам механизм работы групп (взаимная корректировка решений и процессе групповой работы, взаимодействие между членами группы). Даже если считается, что решение принимается индивидуально, его выработке практически всегда предшествует интенсивный процесс совещаний с другими руководителями и ведущими экспертами-аналитиками. Средой при организации коллективного обсуждения проблем управления является корпоративная компьютерная сеть. Компетентное принятие решений технолога невозможно без специальной информационной поддержки коллективного труда группы специалистов.

Аналитическая СППР помогает технологу в процессе поиска решения в проблемных ситуациях путем сравнительного анализа достоинств и недостатков альтернатив решений и выбора, на этой основе, лучшего варианта.

Формально процесс взаимодействия коллектива специалистов без использования и с использованием интеллектуальной СППР удобно представить в виде цветной сети Петри (CPN), так как эта модель предоставляет возможность отображать параллелизм, асинхронность, иерархичность взаимодействий между субъектами управления [2]. Иерархические цветные сети Петри (*Hierarchical Coloured Petri Nets*) являются расширением обыкновенных сетей Петри, предложенным Йенсеном [3].

Сеть Петри формально представляется как набор: $N = (P, T, F, H, \mu_0)$, где P – непустое конечное множество состояний; T – конечное непустое множество событий; $F \times T \rightarrow \{0, 1, 2, \dots\}$; $H: T \times P \rightarrow \{0, 1, 2, \dots\}$ – функции входных и выходных возмущений; $\mu_0: P \rightarrow \{0, 1, 2, \dots\}$ – начальная маркировка (разметка) сети.

Переход t может срабатывать при маркировке μ , если он является возбужденным, т.е.: $\mu(p) - F(p, t) \geq 0, \forall p \in P$. Функционирование раскрашенной сети отличается от функционирования обыкновенной сети тем, что возможность срабатывания перехода зависит не только от наличия

меток во входных местах перехода, но и от их значений. Выбор значений переменных, при которых выполнена спусковая функция перехода, называется связыванием [22].

Графически сеть Петри может быть представлена в виде двудольного ориентированного графа с двумя типами вершин. Вершины $p \in P$ изображаются кружками, а вершины $t \in T$ – прямоугольниками (связанными переходами). Дуги соответствуют функциям инцидентности позиций и переходов. Параллельным процессам соответствуют состояния в сети Петри, при которых активизируются несколько переходов. Связанный переход, выделенный штриховкой на рис. 15, указывают, что эти узлы фактически расположены на параллельных сетях.

На рис. 15 представлен 1 связанный переход выбора способа решения неблагоприятной ситуации. Этот переход означает выбор способа ликвидации ПС в зависимости от ее класса.

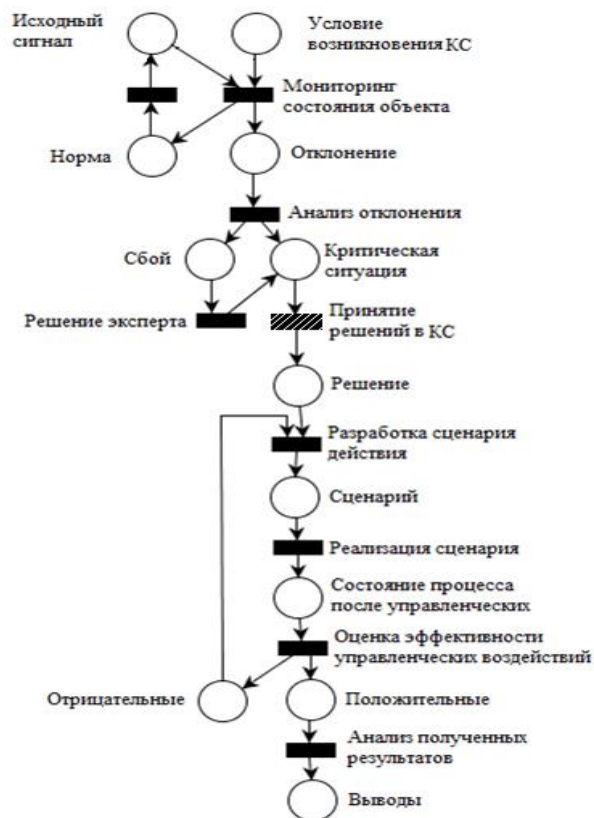


Рис. 15. CNP-модель процесса управления технологическим процессом в критических ситуациях

Здесь же представлена разработанная CPN процесса управления ТП в неблагоприятных ситуациях. Основные функции участников процесса управления следующие. Технолог: мониторинг состояния ТП, анализ данных мониторинга, выявление проблемных ситуаций, анализ инструкций, консультация с экспертами, первые идеи, выбор и разработка сценария действий по выходу из проблемной ситуации, реализация сценария действий, оценка эффективности реализованного сценария, анализ опыта устранения НС. Эксперты: выполняют консультирующую функции по отношению к технологу: получают информацию о проблемной ситуации от технолога, анализируют их, предлагают решения по выходу из проблемной ситуации, корректируют решения технолога.

На рис. 16 представлена разработанная CPN процесса управления ТП в неблагоприятных ситуациях. Основные функции участников процесса управления следующие. Технолог: мониторинг состояния ТП, анализ данных мониторинга, выявление проблемных ситуаций, анализ инструкций, консультация с экспертами, первые идеи, выбор и разработка сценария действий по выходу из проблемной ситуации, реализация сценария действий, оценка эффективности реализованного сценария, анализ опыта устранения НС. Эксперты: выполняют консультирующую функции по отношению к технологу: получают информацию о проблемной ситуации от технолога, анализируют их, предлагают решения по выходу из проблемной ситуации, корректируют решения технолога.

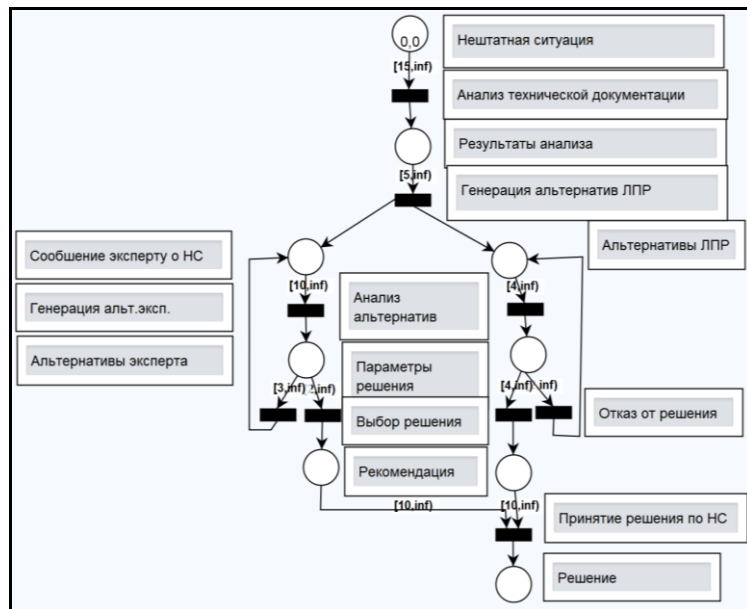


Рис. 16. Модель принятия решений технологом и экспертом

Каждый из участников процесса управления в НС в соответствии с приведенной выше моделью взаимодействия выполняет на всем рабочем месте ряд операций, показанных для каждого класса объектов в реальном времени. Сроки обсуждения определяются с учетом временных ограничений, усвоенных для критических ситуаций различных классов.

В сложных нештатных ситуациях, при наличии резерва времени, оператор может обратиться к АСППР. Если АСППР не может сформировать рекомендацию, например, при появлении новой критической ситуации или одновременном возникновении нескольких критических ситуаций различных классов, она передает сообщение об этом оператору. В таком случае оператор запрашивает взаимодействие с экспертами, чтобы выяснить, какие ресурсы управления являются доступными и каковы альтернативы решений.

На рис. 17 показана модель автоматизированного режима управления в НС с использованием АСППР. Для повышения быстродействия поиска предлагается на первом этапе поиска осуществлять поиск типового решения, соответствующего запросу ЛПР, на основе правил распознавания класса нештатных ситуации.

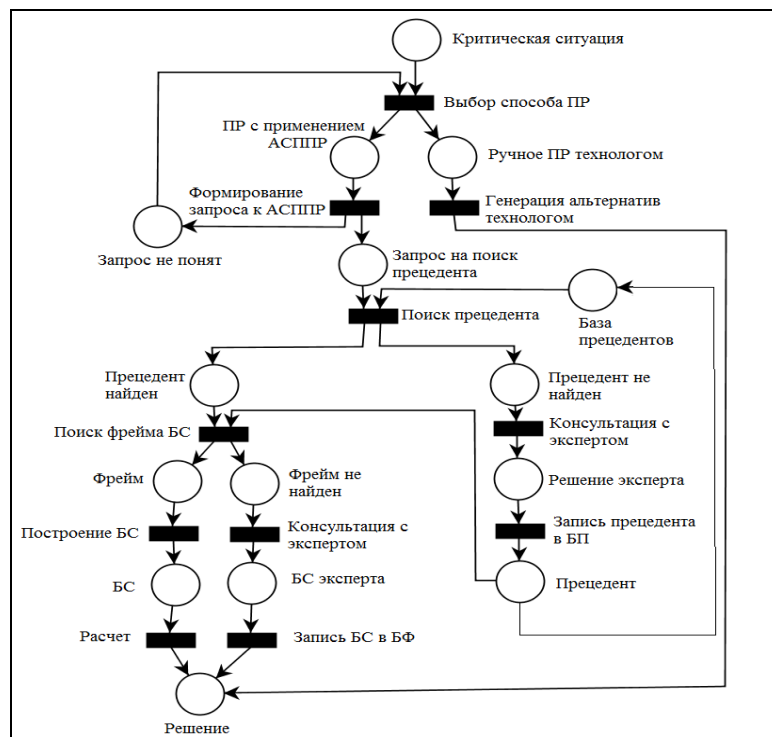


Рис. 17. Модель принятия решений с применением СППР

Классы НС сформированы в соответствии с множеством решений по управлению выводом из нештатной ситуации. Затем осуществляется формирование уточненного решения и сценария его реализации на основе поиска ближайшего прецедента в распознанном классе НС и адаптации решения, содержащегося в прецеденте.

Система обращается к разработанной онтологии и сначала производит поиск класса проблемной ситуации. С помощью этого определяется класс возможной или уже наступившей НС. Кроме этого, производится поиск прецедентов. В случае, если на определенный класс нет прецедентов, выдается типовая инструкция и происходит решение проблемы без СППР. Такое развитие может происходить в случае, если проблемная ситуация касается, например, неполадок с оборудованием, таким как расточные станки, тестомесильные машины и т.д. Если же определен класс проблемных ситуаций производится поиск, выбирается наиболее похожий прецедент в соответствии с мерой сходства и опытом технолога. Далее производится адаптация сценария действий в прецеденте. Затем после выполнения сценария производится оценка его эффективности и делается вывод об успешной ликвидации ПС или дальнейшей работе по ее устранению, что фиксируется в прецеденте.

Итак, оценка эффективности разработанной аналитической СППР является сложной проблемой. Ответственность за применение информации возлагается на ее потребителей. Поэтому можно получить сравнительные оценки эффективности принятия решений коллективом ОС без поддержки принятия решений и с информационной поддержкой на основе аналитической СППР путем имитационного моделирования.

Работа СППР оценивается по количеству выданных системой правильных решений, т.е. решений, которые привели к разрешению проблемной ситуации.

Заключение

В научно-исследовательской работе поставлена и решена актуальная задача аналитической поддержки принятия решений управления рисками технологического процесса на основе онтологической модели. Результаты исследования:

1. Обоснована необходимость разработки аналитической системы поддержки принятия решений управления рисками в процессе производства пищевых продуктов с применением онтологии. Разработана концепция управления рисками с применением аналитической поддержки принятия решений, включающей интегрированную онтологию поддержки принятия решений и базу знаний, которая позволяет аккумулировать знания экспертов и формировать рекомендации для лиц, принимающих решения.

2. Разработана интегрированная онтология поддержки принятия решений, объединяющая комплекс сформированных онтологий: управления

рисками, производственного процесса и управления качеством продукции. Интегрированная онтология позволяет описать предметную область производства пищевых продуктов с точки зрения различных пользователей и организовать запросы на информационный поиск к онтологии на языке запросов SPARQL.

3. Разработан алгоритм аналитической поддержки принятия управленческих решений по выбору метода анализа и оценки рисков, включающий этап поиска информации на языке OWL на основе логической модели онтологии в соответствии с дескриптивной логикой (DL).

4. Разработано программное обеспечение, реализующее предложенные модели, методы и алгоритмы, которая позволяет сократить время поиска прецедента и обеспечить выработку эффективного решения возникшей нештатной ситуации.

Список использованной литературы

1. ГОСТ Р ИСО 31010 – 2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска». – М.: Стандартинформ, 2012. – 74 с.

2. ГОСТ Р 51705.1–2001. Системы качества. Управление качеством пищевых продуктов на основе принципов ХАССП. Общие требования. – М.: Издательство стандартов, 2001. – 10 с.

3. ГОСТ Р ИСО 22000-2007. Системы менеджмента безопасности пищевой продукции. Требования к организациям, участвующим в цепи создания пищевой продукции. М.: Стандартинформ, 2007. – 29 с.

4. ГОСТ 31805-2012. Изделия хлебобулочные из пшеничной муки. Общие технические условия. – М.: Стандартинформ, 2012. – 15 с.

5. Федеральная служба государственной статистики. Интерактивная витрина. [Электронный ресурс]. – URL: <http://cbsd.gks.ru/#> (дата обращения: 20.05.2018).

6. Болотова Л. С. Системы поддержки принятия решений в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л.С. Болотова; отв. ред. В. Н. Волкова, Э. С. Болотов. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 250 с. [Электронный ресурс]. URL: www.biblio-online.ru/book/4C8A042C-6338-4AAB-AAA1-602545D14FE1 (дата обращения: 20.05.2018).

7. Marco Garetti, Luca Fumagalli, Elisa Negri Role of ontologies for cps implementation in manufacturing. Management and Production Engineering Review, Volume 6. – Number 4, December 2015. – pp. 26–32.

8. Черняховская Л.Р. Поддержка принятия решений при стратегическом управлении предприятием на основе инженерии знаний / Л.Р. Черняховская. – Уфа: АНРБ, Гилем, 2010. – 128 с.

9. Атнабаева А.Р. Объектное и онтологическое моделирование управления рисками в сложном технологическом процессе // Материалы всероссийской молодежной Научной школы «Оптимизация и

моделирование в автоматизированных системах». – 2017. – Часть 1. – С. 54–57.

10. Гаврилова Т.А., Муромцев Д.И. Интеллектуальные технологии в менеджменте: инструменты и системы: Учебн. пособие. 2-е изд. / Гаврилова Т.А., Муромцев Д.И.; Высшая школа менеджмента СПбГУ. – СПб.: Изд-во «Высшая школа менеджмента»; Издат. дом С.-Петерб. гос. ун-та, 2008. – 488 с.

11. Романов А.Н. Советующие информационные системы в экономике: Учеб.пособие для вузов / Романов А.Н., Одинцов С. – М.: ЮНИТИ, 2000. – 312 с.

12. Ильясов Б.Г. Системный анализ процесса управления сложными динамическими объектами в проблемных ситуациях с использованием CASE-средств моделирования / Ильясов Б.Г., Черняховская Л.Р. // Системный анализ в проектировании и управлении: Труды международной научно-практической конференции, Санкт-Петербург: СПбГТУ, 2001.

13. Ильясов Б.Г. Системные и информационные модели формирования знаний / Ильясов Б.Г., Черняховская Л.Р., Герасимова И.Б. и др. // Матер. 13-ймежд. науч. конф. CSIT'2000 – Уфа, 2000, Т.1.

14. Черняховская Л.Р. Моделирование комплексных взаимодействующих систем управления в критических ситуациях с использованием цветных сетей Петри / Черняховская Л.Р., Мюлле Ю.Дж., Никулина Н.О. и др. // Матер. 5-й межд. науч. конф. CSIT'2003.Уфа, 2003, с. 56–59.

15. Черняховская Л.Р. Объектно-ориентированные модели представления корпоративных знаний / Черняховская Л.Р., Шкундина Р.А., Осипова И.В. // Успехи современного естествознания: науч.-теорет. журн. М.: Академия Естествознания, 2003, №7. С. 88.

16. Зверева Л.Ф. / Технология и техно-химический контроль хлебопекарного производства // Зверева Л.Ф., Немцова З.С., Волкова Н.П. – 3-е изд. – М.: Легкая и пищевая промышленность, 1983 – 416 с.

17. Интеллектуальные системы поддержки принятия решений в нештатных ситуациях с использованием информации о состоянии природной среды. Геловани В.А., Башлыков А.А., Бритков В.Б., Вязилов Е.Д. Издательство: Эдиториал УРСС. 2001.

18. Нечеткие множества в модели управления и искусственного интеллекта / под ред. Д.А. Пospelова. – М.: Наука, 1996.

19. Миронов В.В., Юсупова Н.И. Исследование иерархической ситуационной модели с трехзначными предикатами в АСУ техническими объектами. Принятие решений в условиях неопределенности. /Межвуз. науч. сб. – Уфа: УГАТУ, 2000. – С. 7–15.

20. Zadeh I. Fuzzy Logic, Neural Networks and Soft Computing // Communication on the ACM-1994. – Vol. 37, №3. – P. 77–84.

21. Котов В.Е. Сети Петри. – М.: Наука, 1984.

22. Малпас Дж. Реляционный язык Пролог и его применение. // Пер. с англ.: Под ред. В.Н.Соболева. – М.: Наука. Гл. ред. физ.- мат. лит., 1990. – 464 с.

23. Саати Т., Кернс К. Аналитическое планирование. Организация систем: Пер. с англ. – М.: Радио и связь, 1991. – 224 с.

24. Люгер Дж.Ф. Искусственный интеллект: стратегии, методы решения сложных проблем, 4-е издание.: Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2003. – 864 с.

УДК 352:65.261

© В.О. ПАЛЬГОВА³

E-mail: vasilisa.palgova@gmail.com

ОРГАНИЗАЦИЯ ЗОН РЕКРЕАЦИОННОГО НАЗНАЧЕНИЯ В ГОРОДСКОЙ СРЕДЕ НА ПРИМЕРЕ Г.УФЫ

Введение

Одной из важнейших потребностей человека является ощущение безопасности и комфорта. С развитием общества, ускоряется скорость жизни людей, усложняется структура территорий, на которых проживает человек, появляются экологические, экономические и социальные проблемы. Все это оказывает значительное влияние на восприятие защищенности, комфортности и качества жизни населения. Ежедневные перемещения людей по схеме дом-работа-дом, в условиях увеличения количества транспорта, удлинения расстояний между этими пунктами, плотности застройки территорий, сокращения зеленых массивов в городе не оставляет времени и места для досуга и отдыха, занятий спортом, общения с людьми и природой. Все эти занятия, составляющие понятие рекреации особенно важны для эмоционального состояния и психологического здоровья людей.

На сегодняшний день остро проявляются проблемы организации городской среды, растут требования к ней со стороны населения, то, что раньше считалось высоким уровнем развития, сегодня не отвечает минимальным запросам жителей. Возрастают запросы к состоянию и функциональности городской среды, это: безопасность, информативность, доступность услуг, доступная среда, наличие мест рекреации населения. Мегаполисы растут, усложняются взаимосвязи между функциональными частями города, все более сильно проявляется транспортная проблема и вместе с тем встаёт вопрос о соотношении территории «технологической» и территории «для жителей». Федеральные и муниципальные органы власти должны оперативно реагировать на возникающие проблемы в этой сфере,

³ Научный руководитель – д.э.н., проф. Гайнанов Д.А.

учитывать при этом мнение непосредственных потребителей комфорта городской среды. Вопросы благоустройства территорий закреплены за муниципальным уровнем власти. Но, к сожалению, не проработаны механизмы планировки и организации городской среды. Особенно важным в современную эпоху высокоскоростного темпа жизни людей является учет потребностей населения в досуге и отдыхе.

Целью данной работы является разработка механизмов улучшения условий массового отдыха населения в городской среде.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- выявление особенностей формирования городской среды;
- изучение условий ее комфортности;
- определение места рекреационных зон в городе;
- изучение зарубежного и отечественного опыта организации городских парков;
- оценка комфортности городской среды г. Уфы;
- анализ состояния общественных пространств г. Уфы;
- поиск путей решения проблем состояния городской среды;
- разработка мероприятий по улучшению архитектурного и функционального наполнения общественных пространств города.

Объект исследования: городская среда.

Предмет исследования: общественные пространства.

Решение поставленных задач предполагается общенаучными методами исследований, такими как: анализ, синтез, сравнение. И специальными:

- составление рейтингов;
- опрос общественного мнения;
- анализ с использованием географических информационных систем;
- моделирование.

Информационной базой работы являются нормативно-правовые документы, данные федеральной службы государственной статистики, учебные пособия, справочники, материалы тематических конференций, статьи периодических изданий, интернет-ресурсы.

1. Теоретические аспекты изучения городской среды как фактора качества жизни населения

1.1. Сущность, структура и особенности формирования городской среды

В современном мире городской средой является совокупность элементов инженерной, транспортной, социальной инфраструктуры, призванных обеспечивать жизнедеятельность населения, а также создавать комфортные условия существования и удовлетворять культурные, информационные, защитные, рекреационные потребности.

В литературе можно найти различные определения понятия городской среды:

– городская среда – это совокупность множества природных, архитектурно-планировочных, экологических, социально-культурных и других факторов, в которых обитает городской житель и которые определяют комфортность его проживания на данной территории [14, с. 156];

– городская среда – это качественное состояние ее естественно-природных и «рукотворных» составляющих, уровень развитости информационного обмена, характер господствующей символики [3, с. 58];

– городская среда – конкретная пространственная форма городских процессов, обеспечивающих нормальное функционирование территориальной общности и позволяющих городу выполнять свою роль в системе высшего и низшего уровней [16, с. 16].

Обобщая эти определения, можно сделать вывод, что городская среда включает в себя различные материальные объекты и процессы социальной жизни населения, она может быть описана рядом качественных характеристик:

- уникальность города;
- разнообразие городского ландшафта;
- безопасность передвижения граждан;
- разнообразие досуга и возможность получения услуг;
- ощущение безопасности;
- комфортность;
- благоустроенность [30].

Эти характеристики играют важную роль в обеспечении населения достойным качеством жизни, так как городская среда создает эмоциональное восприятие города, вызывая желание находиться на данной территории, развивать себя и свою семью, или желанием покинуть ее в поисках более комфортного места проживания.

Для удовлетворения потребностей населения городская среда обладает набором составляющих, схематично представленных на рис. 1.

По функциональному использованию, законодательно, выделяют следующие виды территорий:

- селитебную;
- производственную;
- ландшафтно-рекреационную [2].

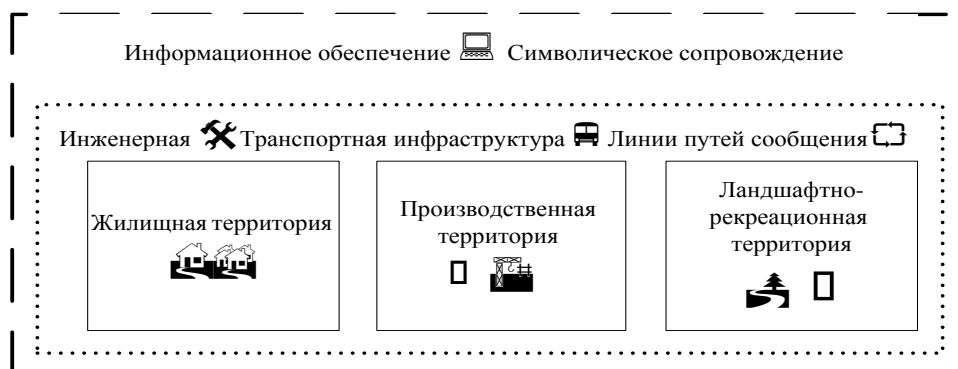


Рис. 1. Городская среда и ее составные части

В таблице 1 представлены характеристики каждой зоны и элементы, которые могут в них размещаться.

Таблица 1

Функциональные зоны города

Вид территории	Элементы размещения
Селитебная	Жилищный фонд, общественные здания и сооружения, научно-исследовательские институты и их комплексы, а также отдельные коммунальные и промышленные объекты, не требующие устройства санитарно-защитных зон; пути внутригородского сообщения, улицы, площади, парки, сады, бульвары и другие места общего пользования.
Производственная	Промышленные предприятия и связанные с ними объекты, комплексы научных учреждений с их опытными производствами, коммунально-складские объекты, сооружения внешнего транспорта, пути внегородского и пригородного сообщения; пути внутригородского сообщения, улицы и другие места общего пользования.
Ландшафтно-рекреационная	Городские леса, лесопарки, лесозащитные зоны, водоемы, земли сельскохозяйственного использования и другие угодья, которые совместно с парками, садами, скверами и бульварами, размещаемыми на селитебной территории, формируют систему открытых и озелененных пространств, сооружений внешнего транспорта, путей внегородского и пригородного сообщений; пути внутригородского сообщения, улицы и другие места общего пользования.

Существует множество классификаций элементов и зон города. На рис. 2 представлено деление территорий по функциональным зонам в соответствии с методическими рекомендациями министерства регионального развития Российской Федерации.



Рис. 2. Функционально-территориальные зоны

Еще один вид зонирования – правовое, предполагает установление системы разрешений и ограничений по использованию отдельных участков территории города. Градостроительный кодекс РФ характеризует правовое зонирование как деятельность органов местного самоуправления в области разработки и реализации правил застройки территорий городских и сельских поселений, других муниципальных образований.

Также существует ценовое зонирование, которое заключается в установлении различных цен на земельные участки и ставок арендной платы за землю и объекты недвижимости.

Город – это сложная система, которая требует особого подхода к управлению, планированию его развития и регулирования жизни общества в нем. На сегодняшний день в Российской Федерации действуют следующие нормативно-правовые акты в этой сфере:

- Градостроительный кодекс РФ;
- Приказ Министерства регионального развития РФ «Об утверждении Методических рекомендаций по разработке проектов генеральных планов поселений и городских округов»;
- Решение Совета городского округа г. Уфа РБ 23.12.2009 №22/6 «Нормативы градостроительного проектирования ГО г. Уфа РБ» и др.

В современном мире существует множество дисциплин, изучающих городскую среду. К ним относятся: градостроительство, городская социология, экономика города, планирование и управление городскими транспортными системами, девелопмент, урбанистика и другие. Эти специальные курсы имеют свою научную методологию отличную от зонирования городов в разрезе законодательства [24]. Так, урбанистика – это комплексная сфера проектирования, управления, исследований и разработок, связанных с городом; раздел экономической географии,

занимающийся комплексным анализом и изучением проблем, связанных с функционированием и развитием городских центров [29]. В соответствии с этой областью знаний, можно выделить структуру городской среды и основные характеристики каждого элемента (таблица 2).

Таблица 2

Структура городской территории

Вид	Особенности
Архитектоника города – общее устройство городской территории	1) архитектурно-эстетический план; 2) инженерно-коммуникационный план; 3) предметный дискурс: реклама, транспорт, средства связи, символика (2+3=инфраструктура)
Экологическая область городской жизни	1) природогенные объекты, возникшие в процессе геолого- географической эволюции территории; 2) антропогенные, появление которых связано с деятельностью человека, прежде всего производственно- технической
Психофизиологический аспект	Определяет комфортность нахождения в городской среде
Символический аспект	Семантические объекты города, культурно-историческое наслоение жизни предшествующих поколений в знаковой форме

Каждый вид городской структуры является менее значимым для организации жизнедеятельности общества в целом, но может быть более весом для отдельного индивида.

Для удовлетворения потребностей жителей создаются структуры городского хозяйства, которые занимаются предоставлением различных услуг населению.

1.2. Социально-значимые элементы городского хозяйства

На организацию жизнедеятельности населения влияет множество факторов. Человеку в повседневной жизни необходимо производить различные операции, связанные не только с перемещениями по городу, но и бытовой жизнью. Качество их выполнения зависит от грамотного построения городской структуры и уровня развития функционирования городского хозяйства [18].

Городское хозяйство – это сложный комплекс различных подотраслей, тесно связанных между собой и объединенных общей целью удовлетворения потребностей населения в его услугах [14, с. 268]. Составляющими городского хозяйства являются: жилищно-коммунальный комплекс, транспортный комплекс, комплекс потребительского рынка, системы управления и информатизации, службы общественной

безопасности, строительный комплекс, социальная инфраструктура.

Жилищно-коммунальный комплекс занимается обслуживанием жилого и нежилого фонда, ресурсообеспечением, построением системы благоустройства и содержания территорий города и прочего хозяйства.

Транспортный комплекс призван обеспечивать население, предприятия и организации города транспортными услугами. Транспорт предъявляет соответствующие требования к дорожной сети города, ее пропускной способности.

Комплекс потребительского рынка включает предприятия общественного питания, торговлю, службу быта и все возникающие в этой связи отношения. Для комфортной жизнедеятельности населения необходимо равномерное распределение по территории города всех элементов данного комплекса. Несмотря на то, что практически вся сфера сосредоточена в частных руках, органы государственного управления имеют собственные рычаги воздействия и регулирования.

Строительный комплекс предполагает организацию такой системы, которая будет обслуживать население в вопросах реконструкции и строительства для нужд города, ремонта зданий и сооружений. В состав комплекса входят организации и предприятия, осуществляющие деятельность в данной сфере и производство необходимых материалов.

В сферу информационного комплекса входят городские СМИ (печать, радио, телевидение), телефон, почта, Интернет.

Комплекс безопасности жизнедеятельности включает все необходимые для решения этой задачи службы: полиция общественной безопасности, дорожная служба, скорая помощь, пожарная охрана, службы гражданской обороны и чрезвычайных ситуаций, служба спасения на водах, экологическая служба [14, с. 279].

Последний комплекс – социальная инфраструктура. Подотрасли комплекса представлены на рис. 3.

Для функционирования и развития такого сложного организма как город, необходимо создание разнообразных поддерживающих систем: жилищной, транспортной, строительной, потребительской, социальной. Все эти системы предъявляют определенные требования к городу как к месту их ежедневной деятельности [6, с. 23]. Потребители предоставляемых этими системами услуг – население, в свою очередь, требуют для себя удобства и комфортности существования в непростом городском организме. Одновременно, в городской среде налажены трудные взаимоотношения между созданными руками человека, все для того же удобства, так называемыми, антропогенными элементами, и природной средой, которая имеет не меньшее значение для комфортной жизни и развития каждого человека. Именно элементы социальной инфраструктуры выполняют функции по удовлетворению психофизиологических

потребностей населения: культуре, искусстве, образовании, здоровье, спорте и отдыхе [21].



Рис. 3. Комплекс социальной инфраструктуры

В настоящее время в России существует ряд проблем с функционированием отрасли культуры и досуга, а именно недостаточное количество:

- плотности мероприятий,
- инфраструктуры для отдыха и развлечений,
- современных и востребованных форматов активности для населения разных возрастов [25].

В современном мире большую часть пространства, времени и ресурсов отводится производству и потреблению. Скорость жизни человека возрастает, круглосуточное присутствие людей в городах, которые становятся дискомфортными, пагубно влияют на их эмоциональное, психологическое состояние [6]. Поэтому, необходимо грамотно выстраивать систему рекреации населения, учитывающую потребности всех категорий населения. Она должна отвечать следующим требованиям: быть доступной, оздоровляющей, безопасной, учитывать различные интересы, быть удобной для всех категорий граждан.

1.2 Влияние комфортности городской среды на рекреацию населения

Комфортная городская среда обитания – это все городское естественно-природное пространство в определенных административных границах и совокупность застройки этого пространства зданиями и сооружениями, наполнение его предметами и знаками, позволяющими в полной мере удовлетворить индивидуальные и социальные потребности населения, что в итоге должно привести к повышению качества жизни горожан [17].

Комфортность территории разделяют по двум направлениям:

- экологическое, определяющее природно-экологическую обстановку;
- социально-экономическое, характеризующее уровень развития сферы обслуживания, транспортную доступность и т.д.

Для создания комфортной городской среды используют как макромеханизмы – власть, экономика и социум, так и достижения, и разработки частных систем – искусства, архитектуры, науки и дизайна. Макромеханизмы формируют вектор развития городской инфраструктуры, ее состояния, которое влияет на качество жизни жителей [27]. Главной целью муниципального управления является повышение уровня и качества жизни населения, поэтому проблемы комфортности городской среды должны решаться на уровне местной власти. Так, в главе 3 федерального закона «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» определены вопросы местного значения, к которым помимо прочего относятся: организация благоустройства территории поселения, создание условий для массового отдыха жителей поселения, и организация обустройства мест массового отдыха населения, организация транспортного обслуживания населения и другие [1].

Для обеспечения нужд города в качественной и удобной среде используются механизмы архитектуры, дизайна и других систем.

Современное развитие общества определяет следующие основные факторы комфортности среды: транспортная доступность, доступность бытовых услуг, наличие достаточного количества общественных пространств, использование новых принципов планирования городов.

Транспортная доступность характеризуется ключевой ценностью для жителей города – временем. От развития транспортной инфраструктуры зависит уровень конкурентоспособности городов, сегодня это проблемная сфера многих территорий.

Доступность услуг и сервисов определяется затратами ресурсов населения для выполнения вынужденных действий, которые тратятся на потребление городских услуг. Направление развития данного фактора – использование информационно -коммуникационных технологий.

Не менее важным фактором, требующим трансформации городов, является развитие общественных пространств. К ним можно отнести площади, скверы, прогулочные зоны, городские парки. Одновременно такие

пространства включают в себя территорию общения, зону отдыха, место работы людей творческих профессий. Общественные пространства создают разнообразие возможностей для саморазвития, совместного творчества, вовлекают городских жителей в развитие территории, являются наиболее приемлемыми местами для рекреации населения в условиях города.

Понятие рекреация означает отдых, восстановление сил. Но в настоящее время этот термин стал намного шире, под рекреацией предполагают систему мероприятий, которые связаны с использованием свободного времени людей для их оздоровительной, культурно-ознакомительной и спортивной деятельности на специализированных территориях [12].

Рекреация является обширной деятельностью, выполняющей различные функции и состоящей из нескольких элементов. Существует множество видов рекреации, в данной работе основное внимание уделяется отдыху – релаксации и физической рекреации. Это связано с тем, что городская среда предполагает именно эти формы досуга.

Физическая рекреация – самостоятельное явление в сфере отдыха, так как формирование поколения физически здоровых людей является важной государственной задачей. Лечение и профилактика – это специальная форма рекреации, не предназначенная для широких слоев населения, туризм предполагает ориентацию на приезжающих в город людей, то есть не проживающих на данной территории. Отметим, что при организации зон досуга, следует принимать во внимание туризм, как форму отдыха оттого, что места рекреации в городской среде представляют интерес и для гостей города.

Рекреация посредством различных видов деятельности выполняет ряд функций:

- физиологическая (сон, питание, гигиена) как потенциальная форма активизации отдыха;
- психофизиологическая (отдых, релаксация, профилактика, туризм) как самостоятельный процесс, требующий принципиально новых подходов;
- духовно-интеллектуальная, включает все виды деятельности человека в процессе свободного времяпрепровождения в условиях данной пространственной среды [13, с. 96].

Выделяют факторы, влияющие на формирование рекреации:

- социально-экономические – это потребности населения в отдыхе, которые зависят от образа жизни человека, а также от возможностей общества;
- медико-биологические факторы – состояние здоровья и психофизиологические особенности населения;
- природные – географическое положение и условия проживания человека;

– материальные – рекреационные ресурсы и их пространственное размещение.

Все эти факторы необходимо учитывать при организации рекреационной среды, которая является результатом взаимодействия, взаимопроникновения и взаимодополнения трех комплексных факторов: рекреационных ресурсов, рекреационных образований, рекреационной деятельности.

Рекреационные ресурсы представляют собой сочетание различных природных и антропогенных факторов, создающих благоприятные условия для рекреационной деятельности. Потребности охраны природы, экономические и технические условия развития ландшафта для конкретного вида рекреационной деятельности способствуют его преобразованию, рекреационному освоению и благоустройству, т. е. созданию системы рекреационных образований.

Рекреационные образования представляют собой функциональную совокупность рекреационной природной среды:

- парк;
- лесопарк;
- гидропарк;
- водные бассейны;
- новые насаждения;
- лыжные склоны и др.

А также урбанизированной среды:

- рекреационное учреждение;
- рекреационный поселок;
- рекреационный комплекс и прочие [13, с. 111].

На расположение городских зон отдыха влияет три фактора:

- a) равномерность размещения по отношению к жилым районам города;
- b) транспортная и пешеходная доступность зон отдыха;
- c) комплексность их размещения в структуре города.

Одним из видов комплексов отдыха, наиболее подходящих для размещения в пределах города, являются парки отдыха. Парк – предназначенная для отдыха открытая озеленённая территория [29], это зеленые массивы, размещенные в городской черте, которые по своим размерам и качествам среды, способствуют созданию комфортных условий для отдыха и оздоровления населения.

Парки культуры и отдыха создаются в городах в целях лучшего использования природных условий для организации культурного досуга населения и проведения разносторонней культурно-просветительной и оздоровительной работы среди взрослых и детей. В задачи таких парков входят: организация культурных мероприятий, развлечений, зрелищных

мероприятий (музыкальных, спортивных и пр.), отвечающих запросам различных возрастных групп населения [26].

Также парки выполняют и ряд социальных функций, а именно:

- охрана здоровья;
- отдых;
- познание;
- воспитание;
- удовлетворение потребности в общении с природой [5].

В методических рекомендациях по разработке норм и правил по благоустройству муниципальных образований регламентируются требования к объектам благоустройства для каждого вида. Эти требования представлены в таблице 3.

Также существуют строительные нормы и правила, которые предусматривают требования к планировке и застройке ландшафтно-рекреационной территории.

Таблица 3

Требования к объектам рекреации

Вид	Содержание
1	2
Зоны отдыха	
Обязательные	твердые виды покрытия проезда, комбинированные – дорожек (плитка, утопленная в газон), озеленение, питьевые фонтанчики, скамьи, урны, малые контейнеры для мусора, оборудование пляжа (навесы от солнца, лежаки, кабинки для переодевания), туалетные кабинки
Рекомендуемые	пункт медицинского обслуживания с проездом, спасательная станция, пешеходные дорожки, инженерное оборудование (питьевое водоснабжение и водоотведение, защита от попадания загрязненного поверхностного стока в водоем)
Возможные	ограждения, уличное техническое оборудование (торговые тележки "вода", "мороженое")
Многофункциональные парки	
Обязательные	твердые виды покрытия (плиточное мощение) основных дорожек и площадок (кроме спортивных и детских), элементы сопряжения поверхностей, озеленение, элементы декоративно-прикладного оформления, водные устройства (водоемы, фонтаны), скамьи, урны и малые контейнеры для мусора, ограждение (парка в целом, зон аттракционов, отдельных площадок или насаждений), оборудование площадок, уличное техническое оборудование (тележки "вода", "мороженое"), осветительное оборудование, оборудование архитектурно-декоративного освещения, носители информации о зоне парка
Рекомендуемые	система аллей, дорожек и площадок, парковые сооружения (аттракционы, беседки, павильоны, туалеты и др.)
Возможные	некапитальные нестационарные сооружения мелкорозничной торговли и питания, туалетные кабинки

Продолжение таблицы 3

1	2
Специализированные парки	
Обязательные	твердые виды покрытия основных дорожек, элементы сопряжения поверхностей, скамьи, урны, информационное оборудование
Рекомендуемые	зависят от тематической направленности парка и определяются
Возможные	заданием на проектирование
Парк жилого района	
Обязательные	твердые виды покрытия основных дорожек, элементы сопряжения поверхностей, озеленение, скамьи, урны и малые контейнеры для мусора, оборудование площадок, осветительное оборудование
Рекомендуемые	цветочное оформление с использованием видов растений, характерных для данной климатической зоны
Возможные	ограждение территории парка, уличное техническое оборудование (торговые тележки "вода", "мороженое") и некапитальные нестационарные сооружения питания (летние кафе)
Сад отдыха и прогулок, Сады при зданиях и сооружениях, Сад-выставка	
Обязательные	твердые виды покрытия дорожек в виде плиточного мощения, элементы сопряжения поверхностей, озеленение, скамьи, урны, уличное техническое оборудование (тележки "вода", "мороженое"), осветительное оборудование
Рекомендуемые	колористическое решение покрытия, размещение водных устройств, элементов декоративно-прикладного оформления, оборудования архитектурно-декоративного освещения, формирование пейзажного характера озеленения
Возможные	ограждения, некапитальные нестационарные сооружения питания (летние кафе)
Сады на крышах	
Обязательные	определяется проектным решением
Рекомендуемые	
Возможные	
Бульвары, скверы	
Обязательные	твердые виды покрытия дорожек и площадок, элементы сопряжения поверхностей, озеленение, скамьи, урны или малые контейнеры для мусора, осветительное оборудование, оборудование архитектурно-декоративного освещения
Рекомендуемые	покрытие дорожек в виде плиточного мощения, колористическое решение покрытия, элементы декоративно-прикладного оформления, низкие декоративные ограждения
Возможные	техническое оборудование (тележки "вода", "мороженое")

Также существуют строительные нормы и правила, которые предусматривают требования к планировке и застройке ландшафтно-рекреационной территории.

1.3 Опыт организации зон рекреационного назначения

Основные тенденции проблем благоустройства и озеленения населенных мест и в России, и за рубежом заключаются в создании эффективного и оптимального баланса зеленого фонда города, застройки и промышленных территорий [4, 145]. Градостроительные решения зависят от природных предпосылок, специфики проектируемой территории, социальных факторов и эколого-экономической целесообразности. Озеленение в городе формирует условия комфортного проживания населения и своей композиционной структурой довершает эстетический и художественный облик городов, а также архитектурно-пространственное восприятие городского пейзажа [10].

В зарубежных странах накоплен огромный опыт создания озелененных территорий и практики благоустройства, они сочетают в себе национальные традиции, оригинальные стили и эффективные приемы озеленения в оптимизацию ландшафтного благоустройства населенных мест. В зарубежной практике значительная роль отведена человеческому фактору и корректному потреблению озеленительного ресурса [7, 26].

Сады и парки являются важными компонентами городского ландшафта, которые оказывают непосредственное влияние на состояние окружающей среды, включая экологическую устойчивость. На современном этапе для европейской паркостроительной деятельности характерно: создание гибких моделей развивающегося пространства с возможностью обновления и дополнения парковых территорий [23].

В облике города значительная часть зеленых массивов представлена садово-парковыми ландшафтами. Повысить эффективность оздоровительных функций городской системы озеленения можно лишь при правильном определении оптимального количества зеленых насаждений разного назначения и их рациональном размещении [15].

Основное отличие всех стилей парков заключается в планировке и оформлении территории. Для английского пейзажного характерно воспроизведение нетронутой природной среды, для французского – четкие геометрические пропорции и грани, для итальянского – гармоничное сочетание природы и архитектурных сооружений, для китайских – естественность, присутствие массивных ограждений, большие пространства [9]. Особый интерес представляет парковое строительство США, которое сочетает в себе различные виды иностранных парков и более подходит для удовлетворения потребностей современного человека.

Американская школа в практике современного паркостроения является примером необычного решения благоустройства городской среды. Они представляют из себя прогулочные парки, рассчитанные на единовременный отдых значительного числа людей. К отличительным чертам можно отнести – четкую планировку, подчиненную созданию удобств для движения посетителей: по периметру прокладываются

основные дороги, создаются деловые дороги, связывающие по кратчайшему расстоянию различные части города, существует система второстепенных парковых дорог и аллей. Четко и выразительно решена пространственная организация парков – открытые пространства сочетаются с живописными водоемами. На территории парков размещается минимальное количество сооружений для обслуживания посетителей. Прекрасным примером истинно американского подхода к садово-парковому искусству является ансамбль десяти парков Бостона. Парки, растянувшиеся на много километров, зрительно и композиционно объединяются водной темой, плавными переходами бульваров в парковые массивы.

В мировой практике сложилось одинаковое отношение к городским паркам. Главная их задача – отдых населения, общение с природой, восстановление сил, оздоровление населения. Считается, что они играют важную роль в социальном климате города, комфортности обитания и создают условия для культурного и разнообразного досуга [18].

Новизна эстетики современных садов и парков во многом определяется уровнем переосмысления традиционных приемов компоновки растительности и нестандартностью подхода к формированию пространственных комбинаций насаждений. Эстетика парковых пространств формирует представление об уровне комфортности человека [20, 14].

Обобщая зарубежный опыт, можно выделить следующие тенденции в садово-парковом строительстве:

- вместительность для значительного числа посетителей;
- максимальное использование природного ландшафта;
- открытые пространства;
- присутствие водоемов;
- минимизация объектов развлечения – сдвиг в сторону строительства городских общественных парков на смену парков развлечений;
- интенсификация мероприятий на территории парков;
- создание продуманной планировки в целях привлечения посетителей удобством предлагаемого обслуживания.

Крупнейшие города мира создают и развивают парки и сады, чтобы стать, по возможности, более комфортной средой обитания для своих жителей. Основная задача любого городского парка – быть островком спокойствия и неторопливости в шумном мегаполисе. Кроме того, парки призваны удивлять, развлекать, показывать что-то необычное. В большинстве случаев парки отражают дух города, в котором они созданы, поэтому обычно они становятся обязательным пунктом экскурсионной программы [28]. В таблице 4 представлены яркие примеры современных городских парков.

В зарубежных странах организация городских парков достигла высокого уровня развития, парки становятся достопримечательностями, привлекающими туристов, местами сбора и отдыха населения. В последнее время о парках говорят, как о площадках для выражения общественного мнения и оппозиционных выступлений. Например, лондонский «Гайд-парк», это традиционное место политических выступлений, проведения праздников и соревнований [23].

Таблица 4

Современные городские парки

Название	Страна	Особенности
Королевский Ботанический Сад	Мельбурн, Австралия	удобные прогулочные дорожки, позволяющие за каждым новым поворотом увидеть неповторимый пейзаж, собраны 12000 видов растений
Уэно Парк	Токио Япония	Объединяет несколько крупнейших музеев, зоопарк, важное мероприятие-весеннее цветение вишневых деревьев
Парк Гуэль	Барселона, Испания	Гармоничное сочетание архитектуры и ландшафта, перевес в сторону первого, наличие музея и специфических скульптур
Центральный парк	Нью-Йорк, США	Один из крупнейших в мире, место прогулок и отдыха, преобладание природного ландшафта, место для событий современной культуры
Ибирапуэра Парк	Сан-Пауло, Бразилия	Музей современного искусства, планетарий, концертные площадки, скейт-ареал
Парк Бэйхай	Пекин, Китай	Собрание культурно-исторических ценностей, наличие водоема, преобладание архитектурных форм
Люксембургский сад	Париж, Франция	теннисные корты, детские игровые площадки, большое количество скульптур, классическая историческая планировка, центр политической жизни и отдыха горожан

Изучение теоретических аспектов формирования городской среды позволяет сделать следующие выводы:

- развитие и планировка городского пространства играет важную роль в жизнедеятельности населения;
- усложняется структура городского пространства, которая включает разнообразные функциональные элементы, рост функций, выполняемых городом;

- наблюдается рост требований, предъявляемых к современным городам;
- появляются новые научные подходы и дисциплины, направленные на изучение городов, особенностей их формирования и развития;
- необходимость новых подходов к зонированию городских территорий;
- рост требований населения к уровню комфортности городов;
- усложнение соотношения антропогенной и естественной составляющих городов
- возрастание роли общественных пространств в городской среде;
- большой опыт организации городских парков и общественных пространств в зарубежных странах представляет интерес для изучения и использования;
- в иностранных государствах высокий уровень развития общественных пространств и парков.

Анализ состояния городской среды позволит выявить проблемы и определить направления совершенствования этой сферы. Проведем оценку отдельных подсистем городской среды и уровня ее комфортности.

2. Анализ качества городской среды и городского пространства г. Уфы

Под качеством городской среды понимают наличие в ней ряда характеристик, которые призваны обеспечивать жизнедеятельность населения и создавать комфортное, удобное для использования пространство города. В это понятие сегодня часто включают лишь экологические характеристики, но они не определяют всего спектра факторов, влияющих на качества городского пространства. Качественная городская среда должна отвечать условиям безопасности, комфорта, разнообразия деятельности, экологической ответственности и эстетического наполнения [18]. В данной работе, мы рассматриваем его в аспекте комфортности и удобства проживания в городе.

2.1 Оценка комфортности городской среды г. Уфы

Существует ряд показателей, по которым оценивают уровень развития городов, они включают в себя следующие блоки: оценку экологической ситуации; социальный потенциал территории; уровень благоустройства городской среды. На рис. 4 представлена последовательность оценки комфортности городской среды.



Рис. 4. Последовательность оценки комфортности городской среды

На рисунке видно показатели, используемые для оценки состояния различных сфер комфортности. Степень развития дорожной инфраструктуры – отражает доступность транспортного сообщения в пределах города, плотность населения – позволяет оценить психологический комфорт жителей, экологический аспект – включает показатели, характеризующие факторы каждодневного влияния на здоровье людей, доступность бытовых услуг – отражает возможности населения быстрого и качественного получения необходимых им услуг, состояние общественных пространств отражает предрасположенность территории к рекреации и массовому отдыху.

2.2 Анализ состояния общественных пространств районов г. Уфы

Город Уфа состоит из 7 районов. В таблице 5 представлены данные об их размерах, площади озелененной территории, количестве парков культуры и отдыха, скверов и бульваров.

Самое большое значение показателя в Кировском районе – 72 объекта, далее Октябрьский – 47, Советский – 29. Калининский и Орджоникидзевский районы находятся на окраине города и в их состав входят обширные граничные территории, содержащие в себе значительные природные ландшафты.

Таблица 5

Общественные пространства районов г. Уфы [3]

Район	Площадь, га	Население, тыс. чел.	ПКиО	Скверы, сады	Лесопарки	Бульвары
Демский	5628,3	54,112	1	9	0	12
Калининский	20143,2	196,500	1	7	1	9
Кировский	13489,0	130,397	2	31	1	38
Ленинский	7335,5	75,512	0	9	1	12
Октябрьский	9109,1	229,857	3	19	2	23
Орджоникидзевский	14550,5	180,867	2	7	1	10
Советский	1744,4	164,955	1	12	1	14

Наиболее функциональными по своему назначению являются парки культуры и отдыха, их назначение в предоставлении жителям города мест для проведения досуга, отдыха с семьей, занятиями различной общественной и культурной деятельностью. Они занимают важное место в городской среде, выполняя главную функцию – рекреацию населения.

Далее определим, каково же состояние парков культуры и отдыха в городе. Для этого проведем оценку соответствия парков культуры отдыха г. Уфы рекомендуемым нормам благоустройства и наличия элементов инфраструктуры, и на основании проделанной оценки составим рейтинг парков. Практически все парки Уфы имеют площадь более 15 га, парки находятся в транспортной доступности для жителей, ширина пешеходных дорог соответствует 6–9 м, имеются тропы, выделенные велосипедные дорожки отсутствуют. В таблице 6 представлены нормативные значения показателей и соответствии им парков культуры и отдыха г. Уфы, а также проставлены оценки состояния объектов для выявления наиболее благоустроенного парка. Значение оценок выполнения: 0 – отсутствие объектов, 1 – крайне низкое выполнение (недостаточное количество, неудовлетворительное состояние, отсутствие планировки), 2 – низкое (недостаточное количество или неудовлетворительное состояние, отсутствие планировки), 3 – среднее (недостаточное количество, отсутствие планировки), 4 – удовлетворительное (наличие объектов, отсутствие планировки), 5 – высокое (наличие объектов, продуманная планировка, функциональность). Плюс и минус означают отсутствие того или иного вида объектов.

Из проведенной оценки сделаем вывод, что основной проблемой многих парков является отсутствие детских, спортивных площадок, состояние объектов удобства: мало скамеек и урн, туалетов нет, концентрация объектов в центральных частях парка, не во всех парках есть освещение, недостаточное количество архитектурных и культурных объектов.

Таблица 6

Состояние городских парков г. Уфы

	Площадки массовых мер-й		Игровые площадки для детей		Спортивно-игровые площадки		Малые архитектурные формы		Объекты удобства	
Норма	1200-1500 м2		500-1000 м2		150-7000 м2		Фонтаны, пандусы, беседки, лестницы		Туалеты, урны, скамейки	
Гафури	+	4	+	4	-	0	-	0	+-	3
Якутова	+	5	+	4	-	0	+	4	+-	4
Победы	+	2	-	0	-	0	+	5	+-	3
Ленина	+	2	-	0	-	0	+	5	+-	2
Кашкадан	+	3	+	3	+	2	-	0	+-	2
Демский	-	0	+	2	+	2	-	0	+-	1
Нефтехимиков	-	0	+	3	-	0	+	3	+-	1
Первомайский	+	3	-	0	+	4	+	5	+-	2

Результат проведенного рейтингования, в порядке убывания, представлен ниже:

- Парк культуры и отдыха (ПКиО) имени Ивана Якутова;
- ПКиО Первомайский;
- ПКиО имени Мажита Гафури;
- Парк Победы и Кашкадан;
- Парк В.И. Ленина;
- Парк имени Нефтехимиков;
- Демский парк.

В результате проделанного анализа сделаем вывод, что в парках культуры и отдыха существует ряд проблем, отсутствует единый подход к организации паркового пространства, к размещению необходимых элементов, обеспечивающих удобство, растет загрязнение парков.

Для выявления территорий, которые предрасположены к тому, чтобы быть благоустроенными внутри города Уфа, используем элементы ГИС-анализ. Изучив местность города, с учетом городского ландшафта, функциональных районов, возможности организации общественных пространств определяем места, в которых отсутствует застройка, есть потребность в создании и наличие предрасположенности в виде уже существующего природного массива. В Октябрьском районе, по нашему мнению, к территориям, подходящим для организации общественных пространств, можно отнести: лесную зону по улице Менделеева в районе остановки «Трамплин», по улице 50 лет СССР в районе СОК «Салават Юлаев», по улице Комсомольская, по улице Рудольфа Нуриева, по улице Парковая, по улице Лесотехникума. В районе располагаются два парка

культуры и отдыха имени Гафури и Кашкадан. Достаточно обширная территория не имеет организованных мест досуга и отдыха.

В Ленинском районе, находящемся в центре города нет ни одного парка культуры и отдыха, но соседствующий с ним Кировский район обладает большим количеством общественных пространств. Организованный парк существует в микрорайоне Затон. К территориям, обладающим лесными массивами для организации зон рекреации, можно отнести местность по улице Набережная в районе Мусульманского кладбища и лесные зоны, пролегающие в микрорайоне Затон.

Кировский район один из самых благоустроенных, он содержит в себе экономический центр город, здесь располагаются здания государственных и муниципальных органов власти, большое количество учебных заведений.

К общественным пространствам Кировского района относятся: площадь перед памятником Салавату Юлаеву, парк имени Ленина, парк имени Крупской, сад Аксакова, набережная у Монумента Дружбы, сквер Маяковского, сквер Ленина, сквер Загира Исмагилова, территория санатория «Зеленая Роща». Потенциалом обладает лесная зона по улице Авроры. Основная часть природных ландшафтов находится на окраине города, относительно далеко от жилых территорий.

Наиболее молодой район города – Демский, он находится в разрыве от центральной и исторической части города. В этом районе имеется парк культуры и отдыха, есть аллеи, но в целом территория требует облагораживания. Наиболее подходящие для этого территории по улицам Центральная и Крайняя.

В Советском районе расположены парк культуры и отдыха имени Ивана Якутова, сквер 50-летия Победы, также здесь расположена лесная зона парка Лесоводов Башкирии и лесная зона у ВДНХ. Парк Лесоводов Башкирии обладает потенциалом для развития его инфраструктуры, местное население использует его для проведения досуга. Но существует ряд проблем: мало внимания уделяется поддержанию чистоты на территории, отсутствуют пешеходные пути, надлежащего качества, не хватает минимальных элементов удобства, освещения.

Граничными районами города являются Калининский и Орджоникидзевский. Здесь городская застройка переходит в садовые дома, много неосвоенного лесного массива. Традиционно, на окраинах города располагают производства промышленных предприятий.

В Калининском районе располагаются парк имени Гастелло, парк культуры и отдыха Первомайский, парк имени Калинина. Как отмечалось выше, район обладает обширными территориями, в том числе не жилыми. Проблема благоустройства общественных пространств не такая острая, район занимает второе место по количеству парков в городе Уфа. Парк имени Калинина представляет собой лесной массив, имеются тропы,

не хватает минимальных элементов удобства, освещения, системы сбора мусора, дорог надлежащего состояния.

Орджоникидзевский район также является граничным и включает в себя значительную нежилую территорию. В данном районе находятся парк Победы и парк имени Нефтехимиков. Здесь также, как и в Калининском районе, много природных ландшафтов, которые с развитием этих районов можно преобразовать в парковые зоны. Представим в таблице 7 выводы по проделанной оценке.

Таблица 7

Территории для создания общественных пространств

Район	Территории, предрасположенные к созданию парков, скверов, аллей и пр.
Октябрьский	Лесная зона по улице Менделеева в районе остановки «Трамплин», по улице 50 лет СССР в районе СОК «Салават Юлаев», по улице Комсомольская, по улице Рудольфа Нуриева, по улице Парковая, по улице Лесотехникума.
Ленинский	Набережная в районе Мусульманского кладбища и лесные зоны, пролегающие в микрорайоне Затон.
Кировский	Лесная зона по улице Авроры
Демский	Территория по улицам Центральная и Крайняя
Советский	Лесная зона парка Лесоводов Башкирии и лесная зона у ВДНХ
Калининский	парк имени Калинина, другие лесные массивы
Орджоникидзевский	Граничные лесные территории

Город Уфа включает в себя обширную озелененную территорию, которую можно использовать для организации общественных пространств, которых в городе не хватает.

2.3 Анализ общественного мнения о комфортности городской среды

Комфортность является таким показателем, оценивать который должно население, это связано с тем, что оно является непосредственным потребителем этого качества среды. С целью выявления общественного мнения был проведен опрос, состоящий из 10 вопросов. Респондентам предлагалась оценить состояния объектов городской инфраструктуры и городских парков, а также определить свое отношение к состоянию города. Первый блок вопросов посвящен городской среде в целом, на рис. 5 представлен результат опроса.

По результатам опроса было выявлено, что 58% населения считают город Уфа комфортным, 42% придерживаются противоположной точки зрения. Хотя в интегральном рейтинге крупнейших городов России, Уфа занимает второе место. Наиболее негативным считается состояние объектов удобства и детских площадок, таковыми их считают более половины опрошенных. 95% респондентов отметили состояние парковок автомобилей не удовлетворительным.



Рис. 5. Отношение населения к городской среде

По мнению населения, для того, чтоб стать комфортным городу необходимо организовать:

- порядок во дворах;
- новые парковые пространства;
- велодорожки;
- парковки;
- систему общественного транспорта;
- улучшение состояния дорог;
- чистоту на улицах;
- систему зеленых насаждений.

Также была проведена оценка мнения населения относительно городских парков, для выявления положительных и отрицательных сторон их состояния. На рис. 6 представлено мнение населения.

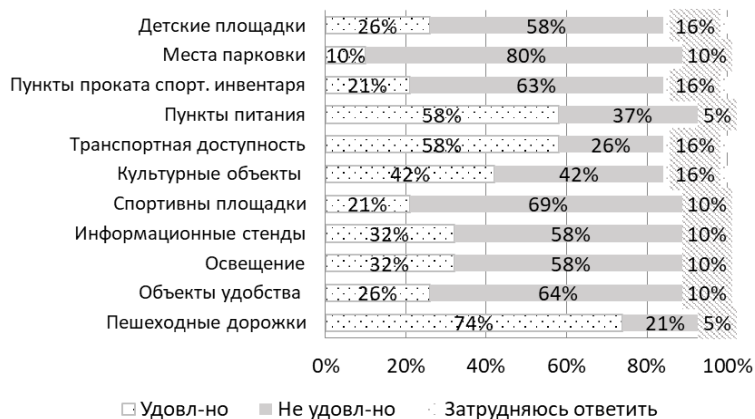


Рис. 6. Оценка населением городских парков

Большее половины опрошенных оценивают состояние парков как не удовлетворительное практически по всем показателям. Показатели наличия пунктов питания, транспортной доступности и состояния пешеходных дорожек более половины оценивает удовлетворительно. Реакция на культурную составляющую может говорить о недостаточном разнообразии предлагаемых мероприятий, видов деятельности, архитектурных объектов. Также было выявлено отношение людей по поводу создания дополнительных общественных пространств.

На основании выделенных проблем, а именно недостаточного количества парков и их неудовлетворительного состояния, разработаем ряд мероприятий для их решения и улучшения условий массового отдыха населения.

3. Комплекс мероприятий для улучшения комфортности городской среды и условий массового отдыха в городе

Для решения проблем в сфере управления развитием города и его структуры предлагаются следующие меры:

- создание мобильного приложения для оперативного реагирования на качество городской среды;
- разработка единого паркового стандарта;
- благоустройство и повышение качества действующих парков и общественных пространств.

3.1 Создание мобильного приложения «Городская среда»

Создание мобильного приложения оперативного реагирования на качество городской среды предполагает организацию интерактивного портала, где жители города смогут оставлять свои замечания, требования и пожелания относительно территории г. Уфы. Мобильное приложение получит название «Городская среда». Основное рабочее поле – это карта города с возможностью делать пометки на проблемных местах, в зависимости от специфики проблемной ситуации. На рис. 7 представлено примерный вид рабочего поля мобильного приложения «Городская среда».

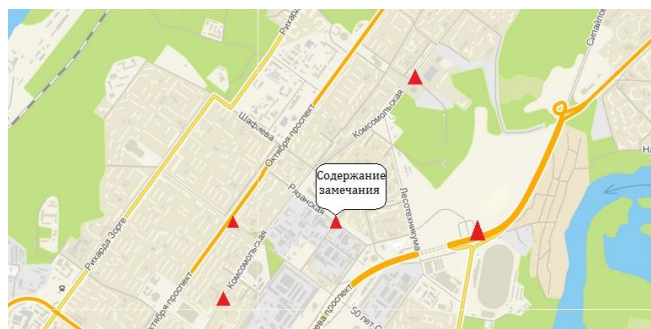


Рис. 7. Рабочее поле мобильного приложения «Городская среда»

Красными флажками жители города смогут отмечать проблемные, по их мнению, места в городе, при наведении на которые будет видно содержание замечания, которое оставляют пользователи системы. Для того, чтобы упростить процесс разграничения оставленных населением замечаний выделим следующие подсистемы:

- транспорт, включает в себя ситуации с дорожной сетью, местами парковки, велодорожками, проблемы с безопасностью дорожного движения;
- досуг и отдых – детские площадки, общественные пространства, места для занятия спортом;
- доступная среда – выявление потребностей людей с ограниченными возможностями.

В зависимости от сущности жалобы, она направляется для рассмотрения в ответственный орган или организацию. На рис. 8 изображена схема работы системы.

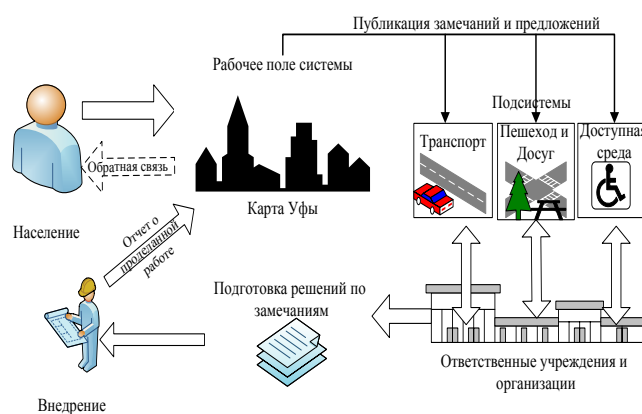


Рис. 8. Схема работы системы «Городская среда»

К эффектам от разработки и внедрения мобильного приложения «Городская среда» относится:

- увеличение скорости получения информации о потребностях населения;
- контроль за деятельностью органов местного самоуправления;
- своевременная корректировка намеченных планов;
- сокращение временных затрат на разработку и принятие управленческого решения;
- повышение качества управленческих решений, принимаемых органами местного самоуправления.

Мобильное приложение по оперативному реагированию на качество городской среды позволит узнавать о потребностях населения, а также дать оценку деятельности муниципальных учреждений, то есть, появится

возможность выполнения контрольной функции. Выделение большего количества подсистем позволит получать информацию о степени удовлетворенности населения деятельностью органов государственной власти и местного самоуправления.

3.2. Разработка единого стандарта рекреационных зон г. Уфы

Считается, что проблемные ситуации лучше предупреждать, чем работать с их последствиями. Поэтому одновременно с мобильным приложением «Городская среда» необходимо использовать распорядительные методы управления, например, создание стандартов и норм.

Для регулирования состояния городских общественных пространств, предлагается создание единого стандарта рекреационных зон, основная цель которого определить их качественное состояние и минимальный набор объектов на территориях отдыха.

Разработка единого стандарта рекреационных зон предполагает создание рекомендаций или требований к организации общественных пространств. Нормативами градостроительного проектирования регламентируются общие требования к существующим рекреационным зонам. Но анализ показал, что рекреационных зон в городе недостаточно, а состояние существующих неудовлетворительно. В рамках единого стандарта рекреационных зон выделим направления проектирования: технико-архитектурные и функциональные решения.

Технико-архитектурные направлены на разработку рекомендаций в сфере планировки и использования территории, наличия объектов удобства, дорожно-тропиночной сети и прочее.

Функциональные решения направлены на организацию работы служб контроля и уборки территории, привлечения учреждений по предоставлению различных услуг (питания, проката, фотосъемки, развлечений), для городских парков и крупных рекреационных зон.

В едином стандарте рекреационных зон предусмотрен состав минимальных требований к рекреационным зонам по выделенным направлениям, представленным на рис. 9.

В зависимости от вида рекреационной зоны может применяться только часть рекомендаций функционального назначения, технико-архитектурные решения применяются для всех зон.

Рекреационные зоны разделяем на три вида:

- 1) малые – размер до 3 га – скверы, малые площади, сады;
- 2) средние – от 3 до 10 га – парки, бульвары, скверы, площади, аллеи;
- 3) крупные – свыше 10 га – городские парки, лесопарки и пр.



Рис. 9. Сущность единого стандарта рекреационных зон

В таблице 8 представлен ориентировочный уровень предельной рекреационной нагрузки, в соответствии с нормативами градостроительного проектирования ГО г. Уфы.

Таблица 8

Уровень предельной рекреационной нагрузки

Тип рекреационного объекта города	Число одновременных посетителей в среднем по объекту, чел./га	Радиус обслуживания населения (зона доступности)
Лес	Не более 5	-
Лесопарк	Не более 50	15-20 мин. трансп. доступн.
Сад	Не более 50	400-600 м
Парк (много-функциональный)	Не более 100	1,2-1,5 км
Сквер, бульвар	100 и более	300-400 м

На основании представленных выше рекомендаций, в едином стандарте рекреационных зон предусматриваем следующие требования к расположению общественных пространств:

- для малых рекреационных зон (малые площади скверы, сады), площадью менее 3 га – один объект и более в пределах 2 км² или 200 га городской территории;

– для средних и крупных рекреационных зон (городские парки, лесопарки и пр.), площадью более 10 га – один объект и более в пределах 50 км² или 5000 га городской территории.

Технико-архитектурные требования к состоянию дорожно-тропиночной сети описаны в строительных нормах. Это направление неразрывно связано с освещением зон отдыха. Дороги и тропы должны пролегать по территории, так чтоб было налажено сообщение между крайними точками рекреационного объекта, состав материала покрытия должен быть приемлемым для любых погодных условий. Обязательным условием должно быть их освещение в темное время суток.

Современная тенденция в освещении улиц, парков, торговых центров, дворов и прочих нежилых объектов – использование солнечной энергии. Солнечная энергия в светлое время суток преобразуется в солнечных батареях в электроэнергию, накапливается в аккумуляторе и расходуется в течение ночи на освещение. Эффективная работа уличных фонарей обеспечивается установкой на открытых и освещаемых солнцем площадках. Современные солнечные батареи способны надежно работать в пасмурную и зимнюю погоду. Солнечные лампы автоматически включаются при вечернем затемнении и выключаются в светлое время суток. Главным преимуществом является отсутствие затрат на подключения к энергосети и прокладки кабеля, более долгий срок служб солнечных ламп, отсутствие вредного воздействия на организм человека [12].

К объектам удобства относятся материальные предметы, предназначенные создать комфорт для посетителей рекреационных зон, к ним относятся:

- городская мебель;
- урны;
- информационные табло, указатели;
- ограждения и прочее.

Объекты, предназначенные для создания приятной эстетической и эмоциональной обстановки – малые архитектурные формы. К ним относятся:

- беседки;
- скульптуры;
- лестницы и пандусы;
- фонтаны;
- элементы ландшафтного дизайна и другое [8].

В таблице 9 представлены требования к объектам удобства и малым архитектурным формам, предлагаемым в едином стандарте рекреационных зон.

Таблица 9

Требования к наполнению парка

Наименование	Пояснение
Скамейки	Обязательное наличие, рекомендуемое расположение объектов на каждые 25 метров территории
Беседки	Располагаются в пространстве во взаимосвязи со скамейками, допускается редкое расположение или отсутствие элемента
Скамейка + стол	Обязательное наличие 25% подобных комплектов из общего числа городской мебели
Урны	Расположение в пределах каждых 25 метров территории, в сочетании с прочими объектами
Информационный стенд	1 штука для малых и средних зон, 2 и более – для крупных зон
Ограждения	По периметру рекреационной зоны, возможно отсутствие – для малых и средних размеров, или естественными природными массивами
Малые архитектурные формы	Обязательное наличие хотя бы одного эстетического объекта на каждые 3 га, принимая во внимание законченность создаваемого ландшафта

Приведенные выше рекомендации разработаны на основании анализа наличия рекреационных зон в городе Уфа, их состояния, выявленных недостатков, посещаемости, опроса населения и изучения практического опыта городских решений в этой сфере.

На уровень удовлетворения рекреационных потребностей населения большое влияние оказывает функциональная наполненность общественных зон. Разработанные требования к функциональному наполнению рекреационных зон города представлены в таблице 10.

Таблица 10

Функциональное наполнение

Наименование объектов	Малые и средние зоны	Крупные зоны
Стационарное место сбора мусора с территории	Не предусматривается	Обязательное наличие
Детские площадки стандартного типа	Один объект на каждые 3 га территории	
Спортивные площадки	Обязательное наличие, за исключением малых зон	Обязательное наличие, организация огражденных площадок для командных игр
Пункты проката спортивного инвентаря	При решении ответственных за зону лиц	Обязательное наличие
Туалеты	Обязательное наличие на каждые 3 га территории	
Площадки для массовых мероприятий	При решении ответственных лиц	Обязательное наличие театральной сцены
Пункты питания	При решении ответственных за зону лиц	

Как отмечалось выше, в едином стандарте рекреационных зон предусматривается минимальный набор составляющих общественных пространств, предназначенных для рекреации. Техничко-архитектурные рекомендации определены нормативами градостроительного проектирования, существуют строительные нормы, но все эти документы регламентируют уже существующие или вновь создаваемые зоны, что бывает очень редко. Город меняется, приобретает новые функции, а зоны для отдыха людей не создаются. Необходимо создание документа, обязывающего создавать и охранять места рекреации населения.

Функциональные характеристики рекреационных зон, перечисленные выше также отражают лишь минимальный их состав. Одна из главных целей создания рекреационных зон – это предоставление населению разнообразия видов досуга и отдыха, это означает, что общественные зоны могут включать в себя не только традиционные формы времяпрепровождения, но и разнообразные креативные идеи для отдыха. Они могут быть предложены специалистами данной области, работниками государственной сферы, представителями бизнеса, жителями, студентами, интернет-сообществом.

В нормативах градостроительного проектирования предложен следующий перечень площадок и сооружений: открытый летний театр; симфоническая эстрада, площадка при симфонической эстраде, танцевальная площадка, павильон настольных игр, павильон-читальня, веранда-читальня, спортивный павильон круглогодичного пользования, выставочный павильон или галерея, выставочная площадка, городок аттракционов, спортивные площадки: волейбольная, баскетбольная, для игры в городок, теннисная, настольного тенниса, бадминтонная, игровая, игровое хоккейное поле, детская игротека, автогородок, площадка для мелких аттракционов, площадка песочная, площадка массовых игр, площадь массовых мероприятий, кафе буфеты, бары [2].

Выделенные минимальные требования к рекреационным зонам имеют своей целью создание унифицированной системы городских пространств, предназначенных для отдыха, с четко выделенным каркасом архитектурно-технических и функциональных составляющих. Схема рекреационной зоны современного типа представлена на рис. 10.

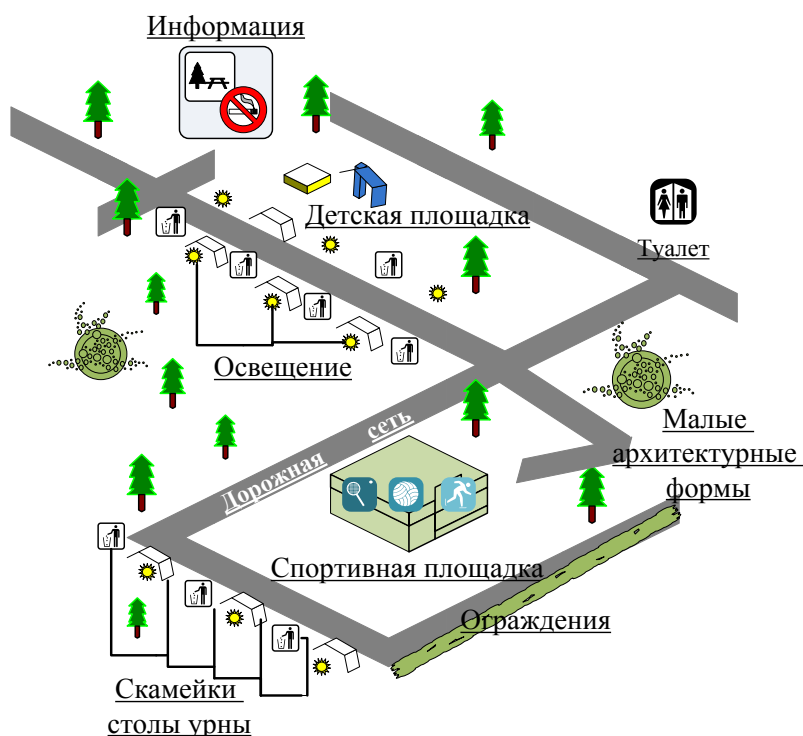


Рис. 10. Минимальное наполнение рекреационной зоны

Данные требования призваны создавать благоустроенные, приятные и комфортные для нахождения в них территории, предназначение которых изменяется в зависимости от размеров и возлагаемых на данное пространство функций. Соблюдение минимальных правил организации общественных пространств позволяет решить ряд задач, среди которых маркетинг и презентация территории. Комфортный дружественный город создает представление об уровне и качестве жизни населения, повышает свою узнаваемость и статус, что играет не последнюю роль в принятии решения о возможности ведения бизнеса, жизни и туризма на территории города.

3.3. Благоустройство и повышение качества действующих парков и общественных пространств

В настоящее время все более актуальным становится решение вопросов, связанных с зонами отдыха на территории города. Экономический и политический центр России – город Москва уже в 2012 году принял государственную программу «Развитие туризма и отдыха» на 2012–2016 гг., ее основные задачи: благоустройство парков, создание новых пешеходных зон в центре города, создание новых зелёных зон отдыха [22].

Правительство Московской области приняло программу «Парки Подмосковья». Основная цель проекта – это создание развитой инфраструктуры парков, доступной для всех жителей Подмосковья, популяризация достижений подмосковной культуры, пропаганда природоохранных, историко-культурных и краеведческих знаний, воспитание экологической культуры среди детей, подростков и молодежи [19]. Ввиду этого, можем сделать вывод, что создание качественных условий жизни населения, в направлении рекреации и досуга, становится актуальной задачей для органов власти.

В аналитической части работы, были выявлены территории, на которых, по нашему мнению, могут быть созданы рекреационные зоны и те, которые требуют благоустройства. Их перечень представлен в таблице 2.3. Проведя оценку количества и состояния общественных пространств г. Уфы, было выявлено, что в Советском районе их меньше, чем в остальных. В этом районе были отмечены две зоны для обустройства общественных пространств. Территория лесопарка Лесоводов Башкирии и лесной массив в районе здания Выставки достижений народного хозяйства. В Лесопарке имени Лесоводов Башкирии находится некоторые элементы благоустройства, но существует ряд проблем: а) отсутствуют пешеходные пути, надлежащего качества; б) не хватает минимальных элементов удобства; в) недостаточное освещение; г) не предусмотрена система уборки территории.

Территория парка граничит с микрорайоном «Зеленая Роща», здесь также не достаточное количество общественных пространств. Поэтому территория лесопарка Лесоводов Башкирии является одним из актуальных мест для благоустройства и создания новых качественных, комфортных общественных пространств. По нашему мнению, южная часть парка прилегающая к Ботаническому саду наиболее подходящая для создания общественного пространства. Проект предполагает создание парка культуры и отдыха на данной территории, площадь будет составлять приблизительно 15 га.

Исходя из выделенного нами минимума инфраструктурного наполнения, определим необходимые дополнения, которые нужно ввести в лесопарк (таблица 11).

Солнечные лампы будут располагаться через каждые 50 м. Урны и скамейки будут находиться в 100 метрах друг от друга. Спортивная площадка будет расположена вблизи футбольного поля.

Таблица 11

Минимальное инфраструктурное наполнение

Наименование	Необходимое количество, шт.
Освещение (солнечные лампы)	35
Скамейки	20
Урны	20
Туалет	2
Детская площадка	1
Спортивная площадка	1
Спортивное оборудование	4
Покрытие баскетбольного поля	1
Ограждение баскетбольного поля	1
Информационный стенд	1

Функциональное наполнение парка позволяет не только предоставить населению различные виды деятельности, но и получить источник финансирования проекта, или хотя бы минимальную его часть. В таблице 12 представлены возможные пункты предоставления услуг и варианты реализации. Услуги могут оказывать частные организации, но наиболее выгодным вариантом будет создание единой администрации парка с подконтрольностью одной организации, это, например, может быть муниципальное унитарное предприятие. Часть функций предпочтительно передать бизнесу, а часть оставить администрации парка. Таким образом, можно контролировать состояние парка.

Таблица 12

Пункты предоставления услуг

Малый бизнес	МУП
Пункты питания	Пункты проката спортивного инвентаря
Семинары	Летний кинотеатр
Тематические образовательные учреждения	Тематические образовательные учреждения
Спортивные школы	Оранжерея или вольер с экзотическими птицами, мини-зоопарк
Катание на лошадях	
Продажа сопутствующих товаров	

Предоставляя места для ведения малого бизнеса можно получать прибыль от аренды территории, находящейся в государственной собственности, условия аренды индивидуальны для различных территорий и предпринимателей. В благоустроенном парке стоимость арендной платы будет больше, так как с организацией комфортного общественного пространства растет посещаемость данного места, и арендная плата может вырасти в 2–3 раза. Администрация парка может предоставлять услуги

самостоятельно, что будет обеспечивать получение большей прибыли. Мероприятия по организации функционального наполнения парка представлены в таблице 13.

Таблица 13

Мероприятия по организации функционального наполнения городского парка

Мероприятие	Описание
Движимый лоток с верандой для настольных игр	Многофункциональный лоток с предоставлением услуг проката, продажей сопутствующих товаров и помещением для проведения занятий с детьми
Спортивный и игровой инвентарь	Велосипеды, самокаты, мячи, бадминтон, шашки, шахматы
Летний домик	Создание администрации, медицинского пункта, бухгалтерии
Вольер с экзотическими птицами	Летний вольер для содержания различных видов попугаев и других экзотических птиц, создается в целях демонстрации и образования населения

Движимый лоток с верандой для настольных игр будет представлять собой не стационарное здание, предназначенное для летнего периода. Крытая веранда со скамейками и столами будет использоваться для тихих игр, несколько игровых комплектов будет предоставлено администрацией парка. Для того чтобы собрать необходимую игровую базу можно объявить сбор отработанных, устаревших настольных игр у населения. Тем самым, будут привлечены жители к созданию общественного пространства, появится возможность проявления инициативы. Вольер для экзотических птиц будет представлять собой огражденную территорию с брусками, и состоять из нескольких блоков. К организации работы вольера также могут быть приглашены специалисты и любители из этой сферы. В летнее время прокат спортивного оборудования является востребованным, особенно когда для его использования есть комфортное приятное место. При грамотно проводимых маркетинговых мероприятиях и четко организованной работе, возможно получение прибыли, которая покроет затраты на функциональное наполнение общественного пространства.

Важное место занимает информирование населения об организации данного общественного пространства. Для этого используются современные средства маркетинга, призванные освещать происходящие события, в том числе и реализацию данного социального проекта. Поэтому необходимо проведение маркетинговых мероприятий, суть которых представлена в таблице 14.

Таблица 14

Маркетинговые мероприятия

Мероприятие	Описание
Создание информационного баннера	Расположение рядом со входом в парк и по улице Менделеева в районе ипподрома Акбузат
Размещение рекламы	Создание информационного баннера на автобусах «Башавтотранс»
Создание интернет-страницы	Первоначально возможно создание информационного оповещения в социальных сетях, далее с расширением работы создание электронного сайта

Финансирование данного социального проекта, направленного на улучшения условий комфортности городской среды и увеличения рекреационных зон, может осуществляться с использованием следующих источников:

- бюджетные средства различных уровней;
- привлечение частных инвесторов;
- спонсорство;
- краудфандинг – средства коллективного финансирования.

Из представленных выше вариантов финансирования, в современных условиях, наиболее вероятными являются последние три. При грамотно составленном бизнес-плане возможно привлечения частных финансовых средств путем поиска инвесторов. Следующий способ – это поиск социально-ответственных организаций, которые занимаются финансированием социальных проектов. Сегодня популярным становится государственное частное партнерство, направленное на взаимодействие государства и бизнеса с целью решения общественных задач. Так в рамках этого способа происходит сотрудничество в виде взаимовыгодных услуг.

И последний способ – сбор средств коллективного финансирования, достаточно распространен за рубежом и становится популярным в России, особенно с развитием Интернет – технологий. Используя современные информационные технологии, возможен сбор средств, отслеживание их расходования и хода реализации проекта. Возможно использование краудфандинга в виде организации акции по мобилизации населения. Сбор необходимых средств устраивается в общественных местах, а при завершении проекта проводится культурно-массовое мероприятие для всех, кто принимал участие в проекте. Этот способ заранее привлечет население к отдыху на данной территории, сделает ее популярным местом встреч, а также привлечет население к решению вопросов местного значения. Использование всех способов ускорит создание новой общественной зоны.

Данный проект направлен на улучшение комфортности городской среды путем создания зон рекреационного назначения. Его реализация

позволяет решать задачи, связанные с качеством проводимого населением досуга, то есть достижения социальных эффектов в виде:

- улучшения здоровья жителей;
- создания мест прогулок и занятий спортом;
- снижения стресса у жителей;
- разнообразия вариантов досуга;
- создания условий для занятий физической культурой;
- создания дружественной для жителей городской среды.

Главный социальный эффект состоит в привлечении большего количества жителей к активному оздоравливающему отдыху и улучшению состояния их здоровья.

Экономическая эффективность рассматриваем в двух направлениях: во-первых – это получение прибыли от предоставления услуг населению и чем разнообразнее и интереснее выбор деятельности, предлагаемый посетителям, тем больших коммерческих успехов можно достигнуть; во-вторых – предоставление арендных мест частным организациям, размер арендной платы увеличивается с ростом популярности общественного пространства. В среднем в 2 раза изменится стоимость аренды благоустроенного пространства парка в сравнении с не благоустроенной территорией.

Бюджетная эффективность заключается в создании новых рабочих мест в результате чего будут совершаться дополнительные поступления средств в бюджет в виде обязательных отчислений и подоходного налога.

В результате внедрения разработанного проекта решаются задачи улучшения качества жизни населения, комфортности городской среды, создается новое общественное пространство, призванное разнообразить жизнь жителей города привлечь их к массовому культурному отдыху, проведению информационно-просветительной и физкультурно-оздоровительной работы среди разных возрастных и социальных групп. Также повышается статус города, туристический интерес к нему, удовлетворенность жизнью жителей города.

Заключение

Результатом проделанной работы являются разработанные мероприятия по улучшению состояния городской среды и условий рекреации населения. В ходе работы выявлены особенности формирования городской среды, ее структуры и взаимодействия функциональных частей. Определены условия комфортности городов, среди которых: транспортная доступность, доступность бытовых услуг, экологический аспект, наличие достаточного количества городских общественных пространств. Последнее условие формирует место рекреационных зон в городской среде, накладывая на них многие функции по удовлетворению потребностей населения в досуге,

оздоровлении, самовыражении, общении с природой. И в современном мире оптимальным местом массового отдыха являются различные городские парки. Значительный практический опыт в организации паркового строительства накоплен зарубежными странами, поэтому, в данной работе его изучению была посвящена отдельная глава. В результате чего можно отметить следующие тенденции: минимизация объектов развлечения – сдвиг в сторону строительства городских общественных парков на смену парков развлечений; интенсификация мероприятий на территории парков; создание продуманной планировки в целях привлечения посетителей удобством предлагаемого обслуживания; появление новой функции, в качестве места публичных выступлений. Изучение теоретических аспектов городской среды позволяет сделать следующие выводы:

- развитие и планировка городского пространства играет важную роль в жизнедеятельности населения;
- наблюдается рост требований, предъявляемых к современным городам;
- рост требований населения к уровню комфортности городов;
- возрастание роли общественных пространств в современных городах;
- обострение проблем в организации городского пространства, необходимости использования научных подходов к формированию городской среды и создание современных решений в данных вопросах.

Для выявления проблем в организации рекреационных зон в городе Уфа была проведена оценка комфортности городской среды в результате чего был сформирован рейтинг, в котором г.Уфа занимает второе место; проанализировав состояние общественных пространств города, выявлено их недостаточное количество и не удовлетворительное состояние минимальных объектов удобства. Также, было опрошено население, с целью выявления общественного мнения по вопросам состояния городской среды. В результате аналитической части работы выделены следующие негативные стороны состояния городской среды: проблемы отсутствия механизма получения информации о потребностях населения, несоответствие общественных пространств современным потребностям населения, недостаточное количество городских парков, неудовлетворительное состояние городских парков, экологические проблемы.

Во взаимосвязи с выявленными проблемами были разработаны мероприятия по улучшению архитектурного и функционального наполнения общественных пространств города, получения информации о качестве городской среды. Результатом проектной части является разработка следующих мероприятий:

- создание мобильного приложения «Городская среда», назначение которого получение информации о проблемах и предложениях в вопросах городской среды от населения и контроля мероприятий в этой сфере;
- создание единого стандарта рекреационных зон, с целью формирования в городе Уфа системы современных парков и общественных пространств, отвечающих минимальным потребностям комфорта;
- благоустройство лесопарка имени лесоводов Башкирии, который воплощает в себе единый стандарт рекреационных зон и предоставляет населению условия для проведения семейного и индивидуального отдыха в новом современном многофункциональном общественном пространстве.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» от 06.10.2003 № 131-ФЗ.
2. Решение Совета городского округа г. Уфа РБ от 23.12.2009 №22/6 «Нормативы градостроительного проектирования ГО г. Уфа РБ».
3. Глазычев, В.Л. Город как социокультурное явление исторического процесса: [учебное пособие] / В.Л. Глазычев – М.: Наука, 1995. – 351 с.
4. Глазычев, В.Л. Городская среда. Технология развития: Настольная книга/ В.Л. Глазычев, М.М. Егоров, Т.В. Ильина и др. – М.: «Издательство Ладыя», 1995. – 240 с.
5. Город в контексте глобальных процессов / под ред. И.И. Абылгазиева, И.В. Ильина, Н.А. Слуки. – М.: Изд-во Московского университета, 2011. – 448 с.
6. Маршак, А.Л. Культурная безопасность московского мегаполиса / А.Л. Маршак, В.В. Сергеев – М.: Серебряные нити, 2008. – 96 с.
7. Перцик, Е.Н. Города мира. География мировой урбанизации / Е.Н.Перцик – М.: Междунар. отношения, 1999. – 380 с.
8. Сотникова, В.О. Проектирование элементов благоустройства. Детские площадки. Площадки отдыха. Малые сады: [учебное пособие] / В.О. Сотникова – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 113 с.
9. Хасиева, С.А. Архитектура городской среды/ С.А. Хасиева – М.: Стройиздат, 2001. – 200 с.
10. Шимко, В.Т. Архитектурное формирование городской среды: [учеб. пособие для архит. спец. вузов] / В.Т. Шимко – М.: Высшая школа, 1990. – 223 с.
11. Шимко, В.Т. Типологические основы художественного проектирования архитектурной среды [учебное пособие] / В.Т. Шимко, А.А. Гаврилина – М.: Архитектура-С, 2004. – 104 с.
12. Реконструкция и обновление сложившейся застройки города: [учебное пособие для вузов] / Под общей ред. П.Г. Грабового и В.А. Харитоновой. – М.: АСВ и Реалпроект, 2006. – 624 с.

13. Рекреационные комплексы: [учебное пособие] / Под общ. ред. В.К. Федорченко. – К.: Вища шк., 2004. – 346 с.
14. Система муниципального управления: [учебник для вузов] / Под редакцией В. Б. Зотова. – СПб.: Лидер, 2005. – 493 с.
15. Экология крупного города (на примере Москвы): [учебное пособие] / Голубчиков С.Н., Гутников В.А., Ильина И.Н., Минин А.А., Прохоров Б.Б. – М.: ПАСЬВА, 2001. – 192 с.
16. Экономика недвижимости: [учебник для вузов] / А.Н. Асаул, С.Н. Иванов, М. К. Старовойтов. – 3-е изд., исправл. – СПб.: АНО «ИПЭВ», 2009. – 304 с.
17. Алешина, Е. И. Анализ особенностей использования урбанизированной территории Рязани в целях оптимизации характеристик комфортности среды [Текст]: автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. геогр. наук/ Е.И. Алешина. – Рязань, 1999. – 26 с.
18. Барышников, С.В. Городская культурная среда: становление и развитие (социально-философский аспект) [Текст]: автореферат дис. На соиск. учен. степ. канд. филос. Наук/ С.В. Барышников; ВГУ. – Воронеж, 1999. – 24 с.
19. Березина Е.М. Первым делом мы перепишем все парки в области // Московский Комсомолец. – 2013. – №26162. – С. 9.
20. Саранцева В.П. Зарубежный опыт благоустройства и озеленения населенных мест // Всероссийский строительный альманах. – 2012. – №1. – С. 14–15.
21. Глазычев, В.Л. Социально-экологическая интерпретация городской среды [Электронный ресурс]. URL: http://www.glazychev.ru/books/soc_ecolog/soc_ecolog.htm (дата обращения: 20.05.2018).
22. Городской информационный портал Правительства Москвы [Электронный ресурс]. URL: http://www.mos.ru/press-center/news/index.php?id_4=24722 (дата обращения: 20.05.2018).
23. Нефедов В.А. Парк как объект синтеза [Электронный ресурс]. URL: http://www.forma.spb.ru/magazine/articles/7_09/main.shtml (дата обращения: 20.05.2018).
24. Живые улицы [Электронный ресурс]. URL: <http://www.livestreets.ru/> (дата обращения: 20.05.2018).
25. Котова Е.В. Понятие городской среды [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cisr.ru/files/news/Kotova.pdf> (дата обращения: 20.05.2018).
26. Методология проектирования парка [Электронный ресурс]. URL: <http://www.neudov.net/4students/metodologiya-proektirovaniya-parka/> (дата обращения: 20.05.2018).
27. Мониторинг и управление глобальными процессами в больших городах [Электронный ресурс]. URL: http://www.msu.ru/projects/amv/doc/h1_1_1_5_nim_3.pdf (дата обращения: 20.05.2018).

28. Новости моды, музыки, искусства [Электронный ресурс]. URL: <http://www.lookatme.ru/flow/posts/arcitecture-radar/126209-7-luchshih-gorodskih-parkov-v-mire> (дата обращения: 20.05.2018).

29. Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. URL: <http://ru.wikipedia.org/wiki> (дата обращения: 20.05.2018).

30. Урбаника [Электронный ресурс]. URL: http://urbanica.spb.ru/wp-content/uploads/2011/12/2_Ponjtie_gorodckaj_sreda.pdf (дата обращения: 20.05.2018).

УДК 331.1

© Л.Ф. САДРТДИНОВА⁴

E-mail: lenara5500@mail.ru

КАЧЕСТВО ЖИЗНИ МОЛОДОЙ СЕМЬИ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Введение

Для современной социологии изучение целей семьи, ее проблем и преобразований имеет свой интерес. Кризис, затронувший почти все стороны жизни российского общества, повлиял на стабильность семьи, изменил представления о ее главных целях и значении. Главная функция современной молодой семьи – воспроизводство нового поколения и его социализация. 77% от общего числа всех новорожденных рождаются у родителей, возраст которых не превышает 30 лет [5]. Поэтому дальнейшее демографическое развитие государства напрямую зависит от молодой семьи, ее образа жизни и качества жизни.

В современное время молодая семья сталкивается с немалым количеством проблем: низкий уровень рождаемости, рост количества разводов, постепенное увеличение возраста вступления в первый брак и рождения первенца, что выступает существенной угрозой для демографического развития страны и, как следствие, безопасности и стабильности общества и государства.

В 2016 году в Российской Федерации на 985836 зарегистрированных браков пришлось 608336 разводов. На период первых двух лет совместной жизни приходится 19,4% разводов, чаще всего разводятся пары, прожившие в браке 5–9 лет (около 28%) [5].

В связи с приведенными статистическими данными возникает необходимость изучения причинно-следственных связей, определяющих подобную демографическую картину.

В последнее время обеспечение достойного качества жизни населения страны стало приоритетным вектором государственной политики на

⁴ Научный руководитель – д.э.н., проф. Гатауллин Р.Ф.

долгосрочную перспективу, основным критерием развития человеческого капитала нашей страны, достижения ее экономической и социальной безопасности.

В данных условиях особую актуальность обретает научный анализ качества жизни отдельных значимых по масштабу социальных групп, которые реализуют ценности и нормы основных государственных институтов. К их числу, бесспорно, относятся молодые семьи. Следовательно, изучение качества жизни молодых семей, в особенности в условиях экономического упадка и при сложившейся демографической ситуации в стране, имеет особую важность.

Объектом исследования выступает молодая семья.

Предметом исследования является качество жизни молодой семьи.

Цель исследования заключается в раскрытии состояния и динамики качества жизни молодых семей в современной России.

Методологическая и теоретическая база исследования представлена работами российских и зарубежных социологов, российских ученых, исследователей и специалистов в области социологии семьи, молодежи. В процессе подготовки исследования применялись диалектический метод, метод системно-структурного анализа, общелогические методы познания.

Эмпирическую базу работы составляют нормативно-правовые документы, регулирующие права молодой семьи; статистические материалы Федеральной службы государственной статистики (Росстат) и Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Башкортостан, данные официальной статистики и отчеты Министерства семьи, труда и социальной защиты населения Республики Башкортостан, международные и российские интернет-ресурсы.

Исследование, проведенное в соответствии с поставленными целями и задачами, обладает научной новизной, которая заключается:

- молодая семья выделена как особая категория семьи, которая соответствует социальным параметрам в силу возрастной специфики супругов, малой продолжительности брачных взаимоотношений; наличия во многом схожей совокупности проблем психологического, экономического и социального вида;

- выявлены особенности трансформации семейных функций в ходе изменения института семьи в современном обществе, которые проявляются в смещении ценностей с социализирующих, репродуктивных и хозяйственно-бытовых функциональных характеристик семьи к эмоциональной сфере отношений;

- обоснованы ключевые показатели качества жизни молодой семьи, выявлено значительное расхождение между направленностью государственных социальных программ и основными потребностями разных видов молодых семей, что существенно уменьшает социальный результат этих программ.

Теоретическая значимость исследования состоит в возможности комплексной оценки текущего состояния и перспектив развития молодой семьи как социального института, в частности, определения сущности и природы ее взаимодействия с обществом. В том числе в определении их качества жизни, а также – перспектив изменения и развития уровня жизни молодых семей.

Практическая значимость результатов исследования определяется в возможности использования социологической информации и выводов, полученных в ходе работы для принятия конкретных решений органами государственной власти, ориентированных на поддержку молодых семей и повышение их качества жизни, оптимизации региональной молодежной и семейной политики.

1. Теоретико-методологические основы исследования молодой семьи в современной России

1.1. Молодая семья: теоретические подходы к выявлению основных социальных параметров и характеристик

В каждом обществе семья, являясь уникальным историческим феноменом, имеет двойственный характер. С одной стороны, она является социальным институтом, а с другой – малой группой, которая имеет свои закономерности развития и функционирования. Институт семьи тесно взаимосвязан с институтом брака. По определению, данному экспертами Организации объединенных наций (ООН), «семья – это группа, состоящая из двух или большего числа совместно проживающих лиц, ведущих общее хозяйство с целью обеспечения продовольствием или другими предметами первой необходимости и определенным образом связанных кровным родством, усыновлением детей или брачными узами (включая гражданские браки)». Также Советом ООН по правам человека 26 июня 2014 г. была принята просемейная резолюция «Защита семьи», в рамках которой семья была определена как «естественная и основополагающая ячейка общества, имеющая право на защиту со стороны общества и государства, как естественная среда для роста и благополучия всех ее членов, особенно детей» [9].

В основном, в социологических исследованиях, понятие «молодая семья» обозначалась как одна из стадий жизненного цикла семьи (В.М. Медков, А.И. Антонов и др.) [3]. Выделение ее в отдельную структурную единицу имело важность, так как у каждой семьи свой жизненный цикл: вступление в брак, рождение первенца, конец деторождения (последний ребенок), уход последнего ребенка из семьи, прекращение существования семьи, которое связывали исследователи со смертью одного из супругов.

Впервые понятие «молодая семья» законодательно закрепило лишь в конце XX века. В «Общих положениях» Постановления Верховного Совета Российской Федерации от 03 июня 1993 г. №5090-1 («Основные направления государственной молодежной политики в Российской Федерации») молодая семья была определена как «семья в первые три года после заключения брака (в случае рождения детей – без ограничения продолжительности при условии, что один из супругов не достиг 30-летнего возраста. В Концепции государственной политики в отношении молодой семьи от 08 мая 2007 г. №АФ-163/06 «молодая семья» – это семья, возраст каждого из супругов в которой не превышает 30 лет, либо неполная семья, состоящая из одного молодого родителя, возраст которого не превышает 30 лет, и одного и более детей [14].

В Распоряжении Правительства Российской Федерации от 29 ноября 2014 г. №2403-р «Об утверждении Основ государственной молодежной политики Российской Федерации на период до 2025 года» понятие молодой семьи определено как: семья, состоящая в первом зарегистрированном браке, в которой возраст каждого из супругов либо одного родителя в неполной семье не превышает 30 лет (для участников жилищных программ поддержки молодых семей возраст участников увеличивается до 35 лет).

Молодая семья выделяется в отдельную социальную группу в связи с многочисленными психологическими и бытовыми проблемами, которые возникают у молодых супругов в начале семейной жизни. Именно в это время закладывается фундамент будущей счастливой, успешной супружеской жизни. Семья, будучи социальной группой, подчиняется базовым законам групповой динамики. В связи с этим можно выделить следующие этапы в развитии молодой семьи.

Молодожены (или стадия ориентации) – это семья в «медовый месяц», где происходит ее зарождение и становление. Для этого периода характерно состояние эйфории, как считают многие исследователи. Планы на будущее, мечты и надежды становятся основными содержательными составляющими начала совместной жизни [11].

Сама молодая семья (или стадия власти) – время, когда молодые супруги определяются с выполнением семейных функций, отмечают для себя, что «не бывает идеальных людей», что недостатки имеет и «вторая половина», которые ранее не замечались, что нужно уделять внимание каждому из супругов родственникам, которые внезапно стали для них «близкими» людьми. Обычно возникают первые ссоры, появляется желание «передумать» другого.

Семья, ждущая ребенка (или стадия принятия ответственности и заключения договоренности). В данный период молодые люди замечают у себя определенные изменения. Семья или распадается (если один

из супругов не был готов к детям), или беременность становится причиной «сплочения».

Семья с ребенком раннего/дошкольного возраста (или стадия достижения). Эта стадия, как правило, является началом многих других достижений семьи (образование, карьера ставятся целью для обеспечения своей семьи).

Заключительный цикл «молодой семьи» связан с переходом за возрастную границу – за 30 лет.

Виды, категории и формы современной молодой семьи многообразны. Возможно выделение следующих системообразующих признаков в классификации молодых семей: принадлежность, степень родства, количество поколений, родителей, детей, семейный стаж, власть, лидерство, форма распределения семейных обязанностей, социально-ролевые характеристики, социальный статус, по географическому признаку (тип поселения), материальная обеспеченность, характер проведения досуга, степень социально-психологического здоровья, уровень социальной адаптации, степень воспитательного воздействия, особые условия семейной жизни и т. д.

В исследовании основных параметров и характеристик типологии семьи разница подходов позволяет говорить о том, что факторы определения молодой семьи могут варьироваться. Наиболее адекватным при определении молодой семьи для современной действительности является выделение критерия, который сочетает в себе: с одной стороны, продолжительность брака и, с другой, возраст супругов, вместе с группой дополнительных показателей.

1.2. Проблемы молодой семьи на современном этапе

На своем жизненном пути молодая семья сталкивается с различными социальными проблемами. Приведем анализ более важных и часто встречающихся проблем.

Основная проблема, с которой сталкиваются почти каждые молодожены, это жилищная. Для молодой семьи наличие благоустроенного жилья является не только характеристикой качества жизни, но и фактором социализации, условием развития ее духовных и физических сил.

В нашем регионе прослеживается общероссийская тенденция увеличения общей площади жилых помещений на одного жителя. С 2000 по 2012 гг. общая площадь выросла с 17,5 до 22,6 кв.м на одного человека. Хотя по данному показателю в 2012 г. республика на 3,4% отстает от общероссийского уровня [18].

В 2016 году в Республике Башкортостан в качестве нуждающихся в жилых помещениях на учете состояло 22237 молодых семей, улучшили свои жилищные условия за данный год 832 семьи (рис. 1) [23].

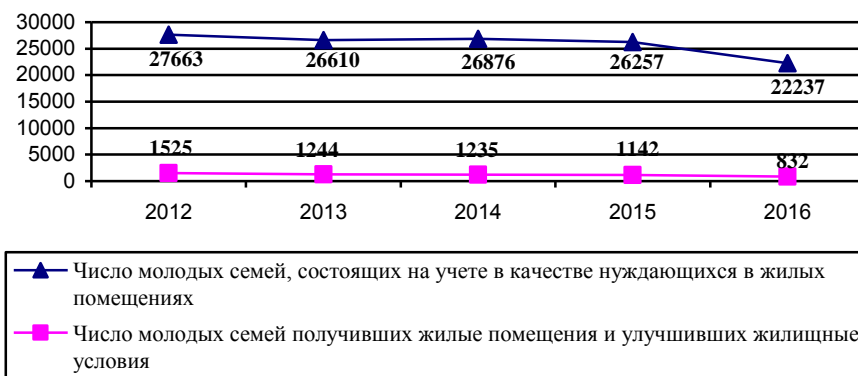


Рис. 1. Динамика числа молодых семей, состоящих на учете на получение жилья и числа семей, получивших жилые помещения и улучшивших жилищные условия

Исходя из построенного графика видно, что кривая, которая на графике показывает число семей, получивших жилые помещения и улучшивших жилищные условия за год, уменьшилось на 55% и к 2016 году достигает минимального значения по отношению ко всем годам, рассмотренным на этом графике – 832 семьи.

Если же рассматривать кривую, которая показывает число семей, состоявших на учете в качестве нуждающихся в жилых помещениях, то можно заметить ежегодное уменьшение таких семей. Хотя данная кривая имеет убывающий характер, всё же значения в каждой точке, лежащей на данной кривой, велики и с течением лет убывают незначительно. Снижение числа молодых семей, нуждающихся в жилых помещениях, может быть косвенно связано с уменьшением количества молодежи в республике, так в 2012 году число молодых людей в возрасте 20–29 лет составляло 681032 человек, в 2016 году – 595208.

Чаще всего исходя из материального состояния родителей и самих молодых супругов встречаются следующие варианты начала совместной жизни молодой семьи:

- а) молодожены проживают вместе с родителями одного из молодых супругов;
- б) молодоженам приходится снимать жилье;
- в) молодожены имеют свою отдельную квартиру [13].

Молодым людям, которые намерены создать свою семью без прочного материального фундамента, как правило, приходится выслушивать немало предостережений, и вполне справедливых. И все же создание такой семьи имеет гораздо больше рациональных оснований, чем это представляется тем, кто признает обязательным материальную обеспеченность

молодоженов. Как правило, длительный период ухаживаний может привести к спаду любовных отношений.

Другая проблема у молодых семей, приводящая к материальному неблагополучию – проблема трудоустройства и занятости населения.

Из-за перехода к рыночным отношениям в сфере труда и занятости в условиях перестройки экономики возникли совсем новые ситуации в социально-трудовых отношениях. Особенно для молодёжи, которая в силу специфики социально-психологических характеристик оказывается недостаточно подготовленной к современным реалиям рынка труда, данная ситуация оказалась тяжёлой и болезненной. При первом выходе на рынок труда у молодежи представления о будущей профессии, профессиональной карьере – идеалистические, которые с первых шагов на рынке труда разрушаются и приводят к возникновению сложных социально-психических состояний (тревога; состояние депрессии) в условиях невозможности трудоустройства.

Именно поэтому проблема своевременного трудоустройства на подходящую работу является одним из главных и актуальных для современной молодежи, и она естественным образом связана с материально-бытовой и жилищной обеспеченностью молодых семей.

Растягивающийся во времени период приобретения образования отодвигает для молодых людей момент вступления в трудовую жизнь и достижения профессиональной зрелости, а вместе с тем отодвигается и момент финансовой независимости и материального благополучия молодой семьи [7].

Проблемы с трудоустройством возникают также и у молодых девушек, воспитывающих маленьких детей.

Проблема трудоустройства молодых специалистов, низкая заработная плата, в частности в бюджетной сфере, неудовлетворенность вторичными заработками принуждает молодых специалистов уезжать в другие города или даже за рубеж в поиске работы. Такая работа, где приходится долго отсутствовать дома, не способствует ни укреплению семьи, ни созданию атмосферы взаимопонимания и любви.

Также вышеперечисленные проблемы сказываются на отношениях молодых людей, внутри семьи материальные проблемы становятся главными и разрушают гуманистическую сущность семейных отношений. К тому же у них возникает страх перед рождением ребенка, для содержания и воспитания которого нужно иметь достаточный доход. В наши дни малодетность становится отличительным признаком семейных отношений.

Согласно общероссийским исследованиям (2013 г.), среди молодых семей с детьми, в которых супруги моложе 35-и лет 80% являются однодетными; 18,2% – с двумя детьми; 1,8% – многодетными; 30% не имеют детей [17]. Как было отмечено, по статистике, 77,5% от общего числа детей рождаются у родителей, возраст которых

не превышает 35 лет [12]. Следовательно, деторождение и будущее нашей нации связано с молодой семьей, именно на данном этапе супружества в большинстве случаев решается вопрос о рождении детей и их желаемом количестве. Однако, по мнению ряда ученых, ориентация на малодетность молодой семьи начала формироваться еще в начале 80-х годов XX века, когда ситуация «одна семья – один ребенок» стала обретать массовый характер. Согласно иным исследованиям, значительная часть молодых семей хотела бы иметь двоих, троих и даже более детей, однако, среди основных причин снижения рождаемости в стране, по данным социологических опросов, выделяют жилищно-материальные проблемы (63,95%) и социально-экономический кризис в стране (55,78%).

Важное место в структуре трудностей молодой семьи занимают психологические проблемы. К психологическим проблемам можно отнести неудовлетворенность браком (как следствие нерешенных экономических, жилищных и других проблем); эмоциональные отношения между супругами; неготовность к семейной жизни; психологическая несовместимость и др.

Нередко, социально-психологические трудности являются результатом иных проблем, с которыми приходится столкнуться молодой семье. Так, к примеру, нерешенный вопрос жилья, о чем шла речь выше, порождает недовольство и может стать фактором как внутрисемейных, так и межпоколенных конфликтов.

Важной проблемой является неготовность к семейной жизни. Вступая в брак молодое поколение не готово в полной мере выполнять все возложенные на них семейные функции и обязанности.

Говоря о психологических проблемах молодых семей, нужно также выделить такое явление, как неоправданность надежд по отношению к супругу. Для молодежи характерна «потребительская нереалистичность» брачно-семейных представлений. В период ухаживаний происходит идеализация партнера. В этой стадии молодые люди находятся в состоянии легкой эйфории, не замечают недостатков друг друга. Социологические исследования обнаружили, что для женского пола наиболее привлекательными чертами избранника являются: доброта, отзывчивость, ответственность, серьезность, порядочность; для мужского пола – верность, скромность, общительность, хозяйственность и т.п. В противовес этому, совместная семейная жизнь выявляет эгоизм, неуравновешенность, вспыльчивость, мелочность, бесхозяйственность и т. д. Для многих молодых людей, особенно для тех, кто был единственным ребенком в семье, неуступчивость не способствует гармонии семейных взаимоотношений. Надежды, предъявляемые супругами своим половинам, не оправдываются, что порождает разочарование [21].

Еще одна сложность состоит в психологической совместимости. Молодая супружеская пара продолжает саморазвитие, меняется с годами, и

нередко выясняется, что поженились совершенно разные люди, с абсолютно различными жизненными ценностями и потребностями. Зачастую распадаются молодые семьи, в которых один супруг продолжает образование, а другой нет. У студента-супруга формируется свой круг общения, свои новые увлечения и интересы, которые другой супруг не всегда способен разделить или испытывает ревность по отношению к новым друзьям и подругам мужа (жены).

Также одной из основных проблем является проблема высокого уровня разводов среди молодых семей.

В 2016 году в Республике Башкортостан больше половины браков распались, наибольшее количество разводов приходится на возрастную группу 25–34 лет (таблица 1).

В обществе сегодня развод оценивается неоднозначно. Если раньше его истолковали однозначно как угрозу семье, то сегодня возможность расторжения брака считается неотъемлемой частью семейной системы, необходимым в тех случаях, когда сохранить семью невозможно.

Таблица 1

Число браков и разводов в Республике Башкортостан за 2016 год

	Число зарегистрированных браков	Число зарегистрированных разводов
Мужчины		
Всего	25323	15645
до 18	28	-
18-24	5652	458
25-34	13544	3649
35 и старше	6099	4268
возраст не указан	-	7270
Женщины		
Всего	25323	15645
до 18	198	7
18-24	9422	1568
25-34	10936	6051
35 и старше	4767	4935
возраст не указан	-	3084

Можно отметить влияние продолжительности, качества предбрачного периода на возникновение развода. Если люди, не успев хорошо узнать друг друга, поженились, то скорее всего развод случится в первый же год брака. По статистике в Республике Башкортостан самое большое количество разводов случается в течение 2–4 лет совместного брака (таблица 2). К тому же отметим, что республика лидирует по количеству разводов среди субъектов Приволжского федерального округа.

Таблица 2

Число разводов по продолжительности расторгнутых браков по субъектам Приволжского федерального округа в 2016 г.

	Всего разводов	В том числе по продолжительности брака						
		до 1 года	1 год	2-4	5-9	10-14	15-19	20 и более
ПФО	116245	5066	10660	31648	29722	14273	8321	16533
Республика Башкортостан	15645	671	1450	4351	3962	1890	1104	2217
Республика Марий Эл	2544	103	206	643	705	360	177	350
Республика Мордовия	2659	87	221	693	709	346	195	408
Республика Татарстан	13450	681	1210	3707	3363	1673	963	1837
Удмуртская Республика	5338	176	440	1420	1415	689	355	843
Оренбургская область	8768	420	871	2377	2178	1086	610	1226
Самарская область	14070	667	1331	3848	3584	1701	982	1957
Саратовская область	10237	449	1022	2810	2622	1210	707	1417

Таким образом, рассмотрев проблемы молодых семей, можно сделать вывод, что, вступая в брак, молодые супруги должны четко осознавать, какую ответственность берут на себя. Вступая в брак, молодые люди несут ответственность уже не только за себя, но и за свою жену (мужа) и детей. Молодые супруги сталкиваются с рядом проблем, которые не всегда могут самостоятельно решить, для этого существуют государственные программы, созданные в помощь молодым семьям.

2. Характеристика качества жизни молодой семьи в современном российском социуме

2.1. Состояние и динамика показателей качества жизни молодой семьи

Качество жизни молодой семьи можно анализировать, с одной стороны, через призму качества брачных взаимоотношений, логично полагая, что большинство людей, которые удовлетворены своей жизнью, состоят в браке и имеют семью. При этом важен не факт самого брака как юридического оформления, а качество супружеских отношений, субъективная оценка молодых супругов. А с другой стороны, рассматривать объективные (социально-экономическая система общества; жилищные условия; уровень семейного бюджета и др.) и субъективные факторы (межличностные отношения супругов, родителей и детей; модели ролевого поведения), которые влияют на стабильность молодой семьи. Для исследования качества жизни молодой семьи в современной России было проанализировано эмпирическое исследование, направленное на изучение качества жизни молодой семьи на объективном уровне, которое включало анализ статистических показателей. Методологией данной стадии исследования явилась концепция М.В. Федорова, который предлагает построить концепцию показателей качества жизни населения по правилу

специфики четырех типов жизнедеятельности: 1) созидательной (трудовой) жизни; 2) материальной жизни; 3) семейно-родовой жизни; 4) духовной жизни [6].

Сбор объективных данных осуществлялся за счет обращения к статистическим показателям, опубликованных Федеральной службой государственной статистики, и социологическим исследованиям. Оценка объективных условий жизнедеятельности предоставила возможность выделить ряд факторов, которые снижают качество жизни молодой семьи, проживающей в республике.

Проблема трудоустройства и занятости молодой семьи. На 1 января 2018 года в республике зарегистрированное количество безработных составляло 111,5 тыс. человек, по Приволжскому федеральному округу (ПФО) – 714,5 тыс. человек. Уровень регистрируемой безработицы – 5,6% (за 2016 год – 5,8%) к численности экономически активного населения, и эта цифра превышает общероссийские показатели (5,2%). За 2017 год в ГКУ Центры занятости населения городов и районов республики обратились за помощью в поиске подходящей работы 90,6 тыс. человек, из них 42,5% граждане в возрасте 14–29 лет [19].

В 2016 году 25,6% человек от общего числа безработных не имели опыта работы [16]. Это свидетельствует о том, что в республике высокий уровень безработицы, особенно среди молодых людей.

Материальная необеспеченность семей. Как показывает практика, основными социально-экономическими проблемами молодых семей являются недостаток отдельного благоустроенного жилья и нехватка финансовых средств для удовлетворения основных физиологических, социальных и духовных потребностей.

В 2016 году среди малоимущих четверть составляла молодежь в возрасте от 16 до 30 лет, при этом их количество за 11 лет уменьшилось лишь на 6% (рис. 2).

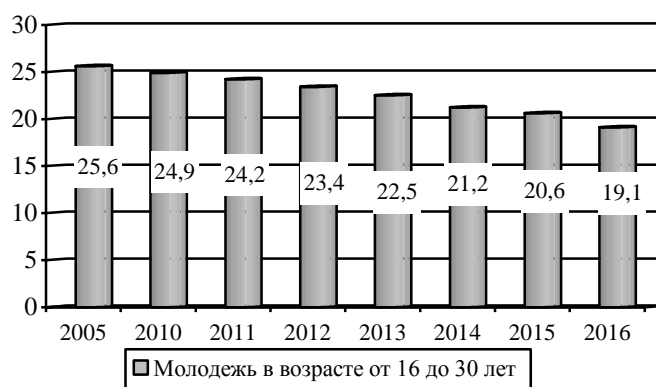


Рис. 2. Доля молодежи среди малоимущих в Российской Федерации, %

Объем денежных доходов молодых семей в 2016 году составлял 21643,6 рублей в месяц, что на 9,7% ниже, чем в предыдущем году (таблица 3). Основной источник доходов у данной социальной группы – заработная плата (87,3%). Наличие детей серьезно влияет на доход семьи в худшую сторону.

Таблица 3

Уровень и структура денежных доходов домохозяйств различных демографических и социальных групп в 2016 году [20]

	все домохозяйства	имеющие детей в возрасте до 18 лет	не имеющие детей в возрасте до 18 лет	имеющие в своем составе молодые семьи	имеющие в своем составе многодетные семьи	имеющие в своем составе неполные семьи
Денежный доход в среднем на члена домохозяйства (в месяц), руб. за 2015 год	25824,1	19738,7	31792,4	23972,4	11819,9	15614,5
за 2016 год	26552,4	20229,5	32927,7	21643,6	11960,3	17656,1
том числе в % доход от трудовой деятельности	77,5	82,3	74,5	87,3	66,5	68,9
Доход от собственности	1,0	0,9	1,1	0,6	0,7	0,8
Социальные выплаты	19,9	14,3	23,3	9,6	28,6	24,4
в том числе: пенсии	15,6	7,3	20,7	4,4	8,3	16,7
пособия, компенсации и др. социальные выплаты	4,3	7,0	2,7	5,2	20,4	7,8

Минимальная заработная плата в России, несмотря на периодическое ее повышение, в настоящее время продолжает оставаться на крайне низком уровне по отношению как к средней, так и к медианной заработной плате. Это отношение в несколько раз ниже, чем в других странах.

Среди больших домохозяйств, который состоят из пяти и более человек, по потребительским возможностям уровень бедности в сентябре 2016 года составил 32%, что ниже июльского показателя почти на 10 п.п.. Но в то же время, бедность, определенная исходя из потребительских возможностей, значительно увеличилась для домохозяйств с двумя и более детьми (с 39%

в июле до 45% в сентябре) достигнув максимального значения за весь период обследования. При этом рост уровня бедности по потребительским возможностям отразился в семьях с детьми во всех возрастных группах, больше всего затронул домохозяйства с детьми до двух лет. К тому же, рост бедности среди семей с двумя и более детьми сопутствовал почти двукратным ростом крайней бедности в данной подгруппе: если в июле только 6% таких семей отмечали трудности при покупке продуктов питания, то в сентябре доля таковых достигла 11%.

В год семья может накопить около 300 тыс. руб. Но это лишь теоретически – настоящие же расходы превышают прожиточный минимум, который обеспечивает только биологическое выживание: так на 1 апреля 2016 года среднедушевой доход населения составлял 24942,9 рублей, а прожиточный минимум составил 8611 рублей [15]. В случае, если семья имеет трех и более детей, родители не всегда имеют возможность гарантировать детям существование даже в пределах прожиточного минимума. В настоящее время в республике 12,3% населения от общего числа имеют доход ниже величины прожиточного минимума. В общем, по результатам рейтинга, во многих регионах российским семьям по-прежнему весьма трудно выжить только на одну зарплату. В России среднемесячная заработная плата молодой семьи намного меньше, чем в странах Европы. Расходы молодой семьи не всегда могут быть покрыты среднемесячной заработной платой.

Например, по регионам Приволжского федерального округа уже в начале 2014 года рост цен на продовольственные товары значительно опережал рост заработной платы (таблица 4).

Сравнительный анализ показывает, что наиболее высокая средняя заработная плата с января по ноябрь 2014 г. (руб. в мес.) в республиках Башкортостан, Татарстан и в Самарской области. В Ульяновской области средняя заработная плата с января по ноябрь составляет 20 598 руб. в месяц. Достаточно длительное время заработная плата «запаздывает» в росте и по сравнению с социальными выплатами населению. Но особенно тревожным при этом остается факт опережающего роста оплаты услуг.

В последние годы произошел достаточно резкий переход учреждений здравоохранения к платным формам оказания услуг. Кроме того, рост социально-экономической дифференциации обусловил различный уровень потребления медицинских услуг. Система разделилась на «медицину для бедных», резко снизившую свое качество, и «медицину для богатых», доступную только обеспеченным слоям населения.

Можно сделать итог, что в регионе остаются неразрешенные проблемы, такие как относительно низкий уровень реальных денежных доходов и реальной заработной платы. Борьба с бедностью должна стать важнейшим приоритетом социальной политики региона. Для устойчивого развития важное значение имеет наибольшее сокращение уровня

малообеспеченности населения в регионе, повышения качества и уровня жизни, прежде всего, работающей части населения.

Таблица 4

**Основные экономические показатели по регионам ПФО
в 2014 г., руб. в месяц**

Регионы ПФО	Средняя заработная плата IV квартал 2013 г.	Средняя заработная плата январь-ноябрь 2014 г.	Индексы роста средней заработной платы январь-ноябрь 2014 г. к IV кварталу 2013 г.	Стоимость мин. набора потребительской корзины	Индексы роста цен на прод. товары январь-декабрь 2014 г.
Республика Башкортостан	23 139	25 300	109,5	3070	115,4
Республика Марий Эл	19 306	19 909	103,1	2933	117,2
Республика Мордовия	18 591	19 610	105,5	2870	116,8
Республика Татарстан	26 422	27 597	104,4	2984	114,2
Удмуртская Республика	22 087	23 165	104,9	3001	112,2
Чувашская Республика	19 854	20 351	102,5	2919	117,7
Пермский край	24 684	26 325	106,6	3160	113,9
Кировская область	20 099	21 165	130,9	3002	115,9
Нижегородская область	24 376	25 095	102,9	3128	116,6
Оренбургская область	21 602	23 123	107,0	2887	115,4
Пензенская область	21 583	21 971	101,8	2769	115,4
Самарская область	24 486	25 319	103,4	3245	118,7
Саратовская область	21 130	21 555	102,0	2716	115,2
Ульяновская область	20 017	20 598	102,9	2910	117,3

Жилищно-бытовые трудности. По данным Федеральной службы государственной статистики в 2016 году в Республике Башкортостан на учете в качестве нуждающихся в жилых помещениях состояло 22237 молодых семей, улучшили свои жилищные условия за данный год 832 семьи [23], по стране состояло на учете – 387683 молодых семей, улучшили – 22768 семей. В 2012 году их количество по РБ составляло 27,6 тыс. семей (рис. 3).

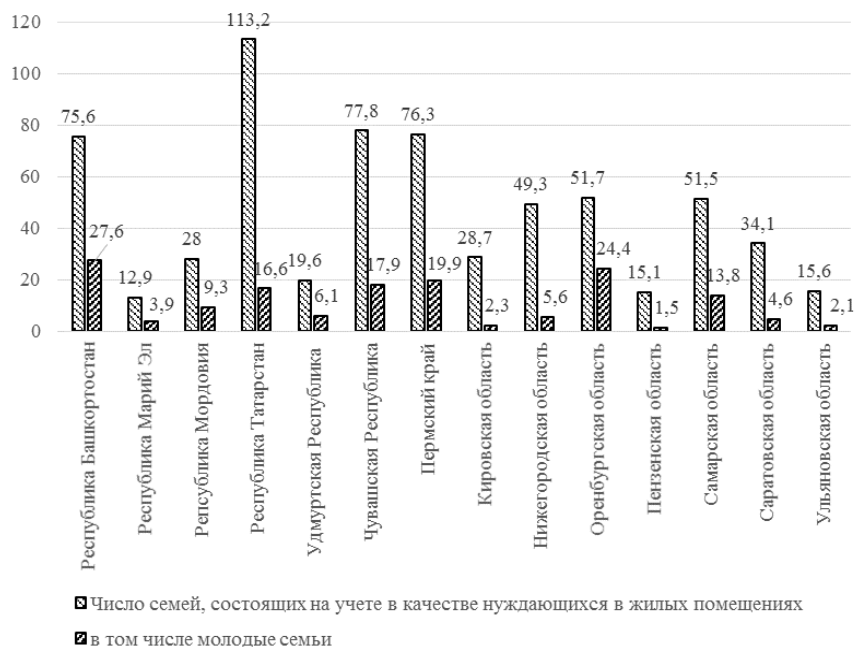


Рис. 3. Число семей, нуждающихся в улучшении жилищных условий и состоящих на учете в ПФО в 2012 году, тыс. ед.

Данные на рис. 4 подтверждают, что среди всех домохозяйств, молодые семьи больше нуждаются в улучшении своих жилищных условий.

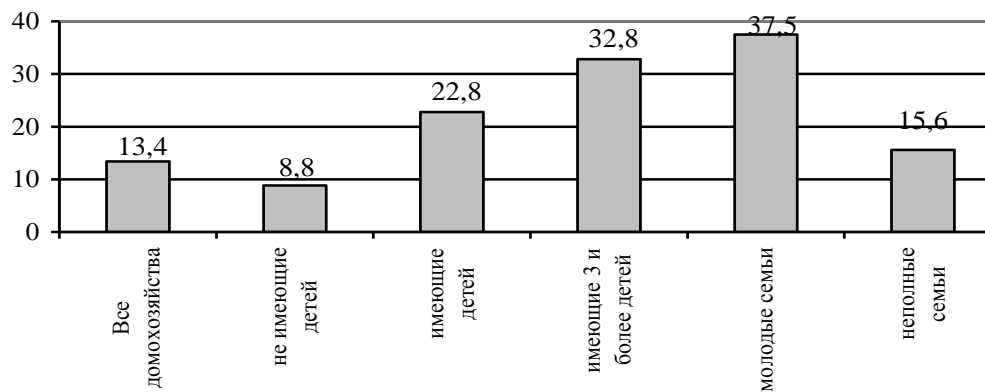


Рис. 4. Удельный вес домохозяйств, собирающихся улучшить свои жилищные условия в ближайшие 2–3 года за 2016 год, %

Низкие показатели репродуктивного здоровья. Численность населения Республики Башкортостан на 1 января 2016 года насчитывала 4 071 181 человек, что составляет около 2,8% населения Российской Федерации или 13,7% населения Приволжского федерального округа. Динамика численности населения показывает, что наибольшая численность в Республике Башкортостан в 20–21 веке была в 2000 году и составляла 4 119 810 человек (рис. 5). С этого момента и до 2007 года наблюдается постоянное сокращение численности, за это время республика потеряла около 69 тыс. чел. [22].

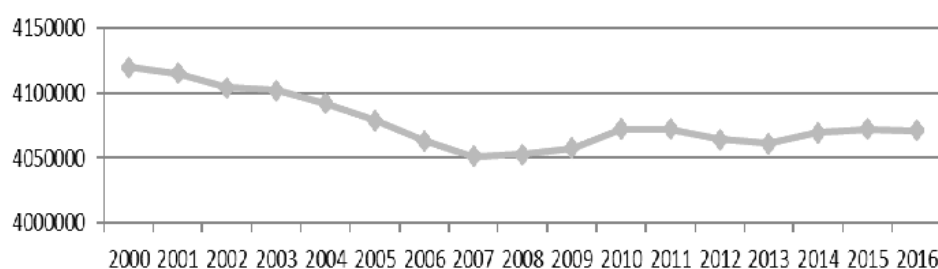


Рис. 5. Динамика численности населения Республики Башкортостан за 2000–2016 гг., чел.

Сравнивая динамику населения Российской Федерации и Республики Башкортостан, можно сделать вывод о типичности региона, в которой с одной стороны сложилась нестабильная миграционная обстановка, а с другой под воздействием естественного движения населения ожидается снижение численности лиц трудоспособного возраста. По данным Башкортостанстата, в 2016 г. число родившихся в Республике Башкортостан составило 63498 человек.

Как видно из таблицы 5 в Республике Башкортостан средний возраст женщины при рождении первого ребенка постепенно приближается к 25,5 годам. При этом в городах значение этого показателя еще выше – 26,4 года. У сельчан процесс «старения» материнства происходит медленнее и средний возраст рождения первого ребенка держится на уровне близком к 23,5 годам.

Изменение возраста родительства, как важного показателя репродуктивного поведения, заметно повлияло на соотношение отдельных возрастов матерей в общем числе рождений. Более чем в два раза за последние 10–15 лет снизились ранние рождения.

Таблица 5

Изменение в Республике Башкортостан среднего возраста матери при рождении ребенка, лет

	1990 г.	2000 г.	2005 г.	2010 г.	2013 г.	2014 г.
Все рождения	25,75	26,19	26,97	28,08	28,27	28,48
первый ребенок	23,10	23,71	24,12	24,98	25,19	25,44
второй ребенок	26,83	28,03	28,82	29,30	29,42	29,46
третий ребенок	30,40	31,57	32,00	32,64	32,82	32,82
Городская местность						
Все рождения	25,81	27,76	27,01	28,32	28,86	29,12
первый ребенок	23,58	24,15	24,63	25,65	26,86	26,40
второй ребенок	27,42	28,78	29,66	30,11	30,33	30,38
третий ребенок	31,00	32,26	32,58	33,33	33,53	33,60
Сельская местность						
Все рождения	25,51	26,12	26,77	27,52	27,07	27,14
первый ребенок	22,11	22,87	23,15	23,65	23,41	23,51
второй ребенок	25,71	26,80	27,54	27,88	27,54	27,50
третий ребенок	29,91	31,14	31,55	32,03	31,76	31,80

Одной из причин уменьшения уровня рождаемости исследователи называют снижение репродуктивных установок населения. По результатам исследований, в общественном сознании в России на рубеже XX–XXI веков стала доминировать установка на малодетность, преимущественно на рождение двоих детей.

Нельзя не выделить еще одну проблему семей – большой спрос на дошкольные образовательные учреждения. По стране число учреждений по уходу за детьми в целом уменьшилось почти в два раза, большее количество из них были перепрофилированы из-за уменьшения рождаемости. Так, в 1990 г. существовало 88 тыс. учреждений, а в 2006 г. лишь 46 тыс. [4]. В начале 2016 г. 1238 тыс. детей нуждались в устройстве в детские сады. И это лишь те дети, которые состояли в очереди на получение места, на самом деле нуждающихся намного больше. В больших городах молодые родители проблему могут решить при помощи услуг нянь, но эти услуги дорогостоящи и поэтому не всем доступны, кроме того, забирают у детей возможности общения со сверстниками. Весьма важно создание «качественных» учреждений – с небольшой наполняемостью групп, высокопрофессиональным персоналом, качественным питанием.

В целом, анализ условий качества жизни молодой семьи говорит о низких объективных показателях качества жизни почти во всех сферах. Большая часть факторов носят финансово-материальный характер и не дают возможность охарактеризовать качество жизни молодой семьи в современной России на объективном уровне как высокое.

Итак, в результате исследования было выявлено, что качество жизни молодых семей в целом является удовлетворительным. Что касается жилья и материального аспекта, стоит отметить, что средства и жилье молодым людям предоставляется родителями, и их материальное положение в большинстве случаев зависит от них. Такая категория, как молодежь в большинстве случаев не имеет возможности устроиться на высокооплачиваемую работу, и, как следствие, не имеет достаточного дохода для приобретения собственного жилья. Отсюда вытекает ряд проблем, который влечет за собой низкую оценку качества жизни.

В целом на основе разработанной методики можно сформировать целостную картину о качестве жизни населения в Российской Федерации и в Республике Башкортостан, а также в динамике отследить эффект от мероприятий, проводимых органами власти для повышения благосостояния населения страны, выявить проблемные направления и направить свои усилия на решения данных проблем.

2.2. Федеральные и региональные программы, направленные на улучшение качества жизни молодой семьи

Важнейшее значение в обеспечении достойного качества жизни молодой семьи имеет государственная, социальная и экономическая поддержка семьи, от которой зависят занятость молодых людей в сферах общественного труда, благосостояние, а также доходы молодой семьи.

На современном этапе российское семейное законодательство базируется не только на Семейном Кодексе, но и на правовой регламентацией этой отрасли права на высшем конституционном уровне. В целом ряде статей Конституции Российской Федерации, прямо или косвенно, идет речь об институтах семейного права.

В статье 7 сказано, что Российская Федерация – социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека.

Цель социальной политики государства в отношении молодой семьи проявляется в становлении и развитии благополучной молодой семьи и улучшении качества ее жизни; обеспечении выполнения молодой семьей социально-демографических функций, в том числе стимулировании рождаемости детей, а также их воспитания.

Стоит отметить, что социальная поддержка молодой семьи в целях повышения качества ее жизни должна реализовываться как на федеральном, так и на региональном уровне. В настоящее время в Республике Башкортостан существует ряд программ, помогающих молодой семье «встать на ноги» и стать самостоятельной, благополучной ячейкой общества.

В Распоряжении Правительства Российской Федерации от 29 ноября 2014 г. №2403-р «Об утверждении Основ государственной

молодежной политики Российской Федерации на период до 2025 года» определены системы принципов, приоритетных задач и механизмов, которые обеспечивают реализацию государственной молодежной политики. Одной из его задач является создание благоприятных условий для молодых семей, направленных на повышение рождаемости, формирование ценностей семейной культуры и образа успешной молодой семьи, разностороннюю поддержку молодых семей.

И на нынешний день главной проблемой для молодой семьи остается проблема приобретения жилья. В демократическом обществе и рыночной экономике, в котором мы сейчас живем, вопрос жилья приобретает еще больший оттенок важности, т.к. человек без него непроеизводителен и неприспособлен. Неравное распределение жилищного фонда вызвало за собой одну из основных социально-экономических проблем, которая породила демографический кризис.

В целях решения данных и других социальных проблем молодой семьи в развитых государствах разрабатываются и реализуются различные программы государственной социальной поддержки соответствующей категории населения, которые находят свое материальное воплощение в различного рода субсидиях и социальных выплатах. Подобный опыт существует и в Российской Федерации. В России правовая основа мероприятий, ориентированных на решение жилищных проблем молодых семей содержит Постановление Правительства РФ от 13.05.2006 г. №285 «Об утверждении правил предоставления молодым семьям социальных выплат на приобретение жилья в рамках реализации подпрограммы «Обеспечение жильем молодых семей» федеральной целевой программы «Жилище» на 2002–2020 годы» и др.

В Республике Башкортостан данный проект начал действовать в 2003 году. Социальную выплату в 2003–2010 гг. получили 11 875 семей, в 2011–2015 гг. – по 1500 заявителей ежегодно. В 2016 году финансирование для проекта не выделялось, в 2017 году выделено было 175,5 млн. руб. Тем не менее, впечатляющие на первый взгляд цифры составляют всего 3–4% в год от желающих получить субсидию [14].

Следует уточнить, что для получения статуса нуждающихся молодой семье необходимо отсутствие собственного жилья, в т.ч. и на условиях социального найма, проживание в помещениях, площадь которых меньше установленных учетных норм или несоответствующих установленным для жилых помещений требованиям и т.п.

Подпрограмма предусматривает предоставление субсидии не на полную оплату стоимости жилплощади, а только на определенную часть. Размер предоставляемой субсидии составляет для молодой семьи, если у них нет детей – 35 процентов от расчетной стоимости жилья; для молодой семьи, имеющей одного и более детей, а также для неполной семьи – 40 процентов от расчетной (средней) стоимости жилья.

Реализация приоритетного национального проекта «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» имеет в приоритете развитие рыночных отношений в решении жилищной проблемы. Реализуемые мероприятия ориентированы исключительно на поддержку приобретения жилья в собственность, что говорит об отсутствии механизмов улучшения жилищных условий для большей части населения. Следовательно, к настоящему времени крайне актуален пересмотр существующей стратегии обеспечения населения жильем, например с развитием сектора наемного жилья.

Развивая данный тезис, современная жилищная политика должна базироваться на обратном – семьи с невысоким доходом должны обеспечиваться максимальной государственной поддержкой в решении жилищной проблемы, и наоборот.

В обоснование стадий улучшения жилищных условий мы определяем, что они все без исключения соответствуют логике развития благополучия населения. Так, при наименьшем уровне доходов семьи следует обеспечивать жильем на условиях социального найма. Формирование доступной арендной платы даст возможность семье, во-первых, жить отдельно, во-вторых, накопить достаточное количество средств для самостоятельного решения проблем с жильем. Последний факт крайне актуален, так как отсутствие класса социального жилья и высокие арендные ставки не дают семье возможность накопить свободные средства. К тому же проживание молодой семьи в отдельном помещении является одним из ключевых условий для снятия ряда стратегических социальных вопросов – снижения количества разводов и увеличения рождаемости.

При этом для того, чтобы исключить неоправданные спекуляции с проживанием в социальном жилье, нужно внести стимулирующие ограничения, допустим, временные границы, когда проживать в социальном жилье будет возможно не больше установленного времени.

В дальнейшем улучшение жилищных условий семьи может осуществляться путем предоставления более комфортного жилья, но на условиях коммерческого найма.

Ипотека – один из наиболее перспективных инструментов в стране, для решения жилищной проблемы. Растущий уровень инфляции не всем позволяет накопить на свое жилье, а оплата за съемную квартиру практически не отличается от оплаты по кредиту. В данном конкретном случае предусматривается оформление ипотеки от банка для молодой семьи. Тут следует отметить, что молодыми, согласно действующему порядку реализации государственных программ обеспечения молодых семей жильем, признаются семьи, возраст супругов в которой не превышает 35 лет, либо неполная семья, состоящая из одного молодого родителя, возраст которого не превышает 35 лет, и одного и более детей и

нуждающаяся в улучшении жилищных условий. С этой категорией граждан работают многие банки и вполне возможно подобрать подходящее жилье.

В настоящее время правительство РФ пытается решить две проблемы, вытекающие одна из другой – это увеличение рождаемости и обеспечение жильем семей. Правительство для сохранения положительных демографических тенденций создает программы по поддержке и воспитанию детей.

Наибольший интерес, на наш взгляд, вызывает программа «Материнский капитал», предоставляемый после рождения (усыновления) второго или последующего ребенка, который можно пустить на внесение первоначального взноса по ипотеке, погашение ипотеки или на приобретение жилья. В этой же программе, после рождения третьего ребенка, выделяется земельный участок для индивидуального жилищного строительства. Эта программа предоставляется для всех родителей, независимо от материального статуса, второго и третьего ребенка соответственно.

Материнский капитал на 2 ребенка в 2018 году претерпел ряд значительных перемен. Во-первых, программа продлена еще на несколько лет – до 2021 года включительно. Во-вторых, были предусмотрены две другие возможности для использования сертификата – это ежемесячные выплаты наличными из материнского капитала в размере прожиточного минимума (приблизительно по России 10000 руб. в месяц) на второго или последующего ребенка в возрасте до 1,5 лет и право использовать сертификат, не дожидаясь наступления 3 лет, на содержание ребенка в яслях или детском саду.

В 2018 году размер материнского капитала – 453026 рублей (размер сертификата заморожен до 2020 года).

С 1 января 2018 года вступил в силу новый федеральный закон №418-ФЗ «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей», который позволяет получать пособие на первого ребенка с 2018 года. Данный закон, по мнению разработчиков, призван поддержать молодые семьи, в которых появился первенец. Выплаты выплачиваются ежемесячно, а их размер зависит от региона, в котором проживает семья. Помощь перечисляется до достижения первым ребенком возраста 1,5 лет.

Также согласно Указу Главы Республики Башкортостан от 09.03.2017 №УГ «О дополнительных мерах по улучшению демографической ситуации в Республике Башкортостан» с 2017 года в республике ведена новая разовая выплата в размере 300 тыс. рублей за первенца, рожденного в период 01.01.2017-31.12.2019 гг. Рассчитывать на нее могут полные или неполные семьи, которые признаны нуждающимися в улучшении жилищных условий, в которых возраст обоих родителей не больше 36 лет. 300 тысяч от правительства республики можно будет потратить на покупку жилплощади, либо закончить начатое строительство. Учитывается,

что семьи смогут воспользоваться данной суммой для частичного погашения ипотеки.

В республике в 2017 году было принято 1820 заявлений, выдано 1049 свидетельств, 136 свидетельств предоставлено на оплату, из них 106 оплачено [10].

Поскольку основной функцией не только лишь молодой семьи, но и семьи в целом выступает воспроизводство населения, в регионе была разработана «Концепция демографического развития Республики Башкортостан на период до 2025 года». Вопрос о демографическом развитии непосредственно связан не просто с мерами экономического характера и формированием благоприятных условий для рождения и воспитания детей, но и повышением престижа отцовства с материнством, сохранением национальных обычаев, укреплением института семьи.

Концепция демографического развития Республики Башкортостан на период до 2025 года, созданная на базе проекта Концепции демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года, предполагает собой систему задач, принципов, целей и приоритетов в области регулирования демографических процессов. Концепция должна служить для государственной власти и органов местного самоуправления в качестве ориентира при решении вопросов демографической политики, направленных на реализацию мер по стимулированию рождаемости и на оказание всесторонней помощи семье, сохранению и укреплению здоровья, росту продолжительности жизни населения и других нюансов демографического развития [1].

Следующий объективный критерий качества жизни молодой семьи является состояние здоровья ее членов. В республике реализуется целевая программа «Развитие здравоохранения Республики Башкортостан на 2015–2020 годы» [2], целью которой выступает обеспечение доступности медицинской помощи, рост эффективности проводимых медицинских услуг, виды, объемы, качество которых должен соответствовать уровню заболеваемости и нуждам не только молодой семьи, но и всего населения. Конечный результат данной программы – спад смертности по разным причинам, а также увеличение количества врачей и продолжительности жизни населения.

Конкретно для молодой семьи и ее оздоровления в нашем регионе не разработано целевых программ.

Немаловажным критерием качества жизни молодой семьи является ее безопасность. С целью обеспечения безопасности не только молодых семей, но и всего населения, в республике реализуется государственная программа «Обеспечение безопасности жизнедеятельности населения Республики Башкортостан на 2014–2020 годы». Целью программы является повышение уровня безопасности жизнедеятельности населения республики [1]. Для ее достижения необходимо в первую очередь бороться с такими

антисоциальными явлениями, как алкоголизм и наркомания. Первостепенной целью в борьбе с наркоманией и алкоголизмом должна стать организация профилактической работы, ориентированной на формирование у молодого поколения ценностной ориентации на здоровый образ жизни.

Несомненно, что в данной ситуации задачи государства в рамках поддержки молодых семей не должны быть направлены только материальную помощь. Тут имеют значение и субъективные показатели качества жизни молодой семьи. Нужно активизировать работу по созданию здоровых семейных ценностей у молодого поколения.

Таким образом, молодая семья является специфическим социальным институтом, который нуждается, в силу своих объективных причин, в поддержке, в том числе от государства. Работу с молодыми семьями нужно вести совокупно в нескольких направлениях: материальная помощь молодым семьям, стимулирование рождаемости, деятельность по формированию семейных ценностей. Следует широко освещать в средствах массовой информации существующие программы и проекты, ориентированные на молодые семьи. На данный момент информированность молодых людей о возможностях, которыми они имеют право воспользоваться, находится на низком уровне. Немаловажное значение имеет и психологическая поддержка молодых семей, которая оказывается на недостаточном уровне в настоящее время. Данное направление помощи нами выделено в силу того, что уметь достигать взаимопонимания является важным фактором для стабильности и гармонии в семье.

Для своевременной реализации поставленных целей необходимо: вовремя проводить информационно-разъяснительную работу при изменениях в нормативно-правовых документах; создавать точные методические указания, высылать постановления о порядке выплаты пособий.

2.3. Пути повышения качества жизни молодой семьи в России

В сложившейся ситуации нужна активная государственная политика, ориентированная на повышение качества и уровня жизни населения, и как следствие, на улучшение общественного благосостояния молодых семей. В настоящее время, как мы выяснили, наиболее актуальными проблемами улучшения качества жизни остаются обеспечение занятости, борьба с бедностью, усиление социальной защищенности населения и, следовательно, программа по повышению качества жизни молодой семьи должна включать такие направления:

1. Создание условий для сокращения бедности и роста доходов. В нынешнее время низкий уровень доходов и высокий уровень бедности населения выступают одним из барьеров на пути экономического роста [7].

Рост заработной платы должен сопровождаться ростом производительности труда и появлением новых рабочих мест [8]. В то же время необходимо уделять особое внимание повышению уровня жизни работников бюджетной сферы, необходимо продолжать повышать пенсии.

2. Обеспечение молодых семей доступным жильем. В настоящее время в стране, как отмечалось выше, проблема жилища решается неудовлетворительно. Большое количество жилищного фонда не соответствует современным стандартам жизни. Приобретение современного жилья доступно только 7–10 процентам наиболее обеспеченных граждан. Создание рынка доступного жилья принуждает к комплексному решению вопросов, связанных с увеличением платежеспособного спроса населения на жилье путем развития долгосрочных жилищных кредитов по более низким процентным ставкам и роста объема жилищного строительства. То есть необходимо решить следующие задачи: развитие долгосрочного жилищного кредитования граждан, в том числе ипотечных кредитов; создание условий для роста объема жилищного строительства; определение условий предоставления жилья; расширение мер по оказанию помощи тем категориям граждан, которые больше нуждаются в особой поддержке, в том числе молодым семьям.

3. Нынешняя система образования не в полной мере отвечает потребностям рынка труда, более половины выпускников вузов не находят работу по специальности, что в свою очередь сокращает приток квалифицированных кадров в экономику. В данной сфере профессиональная подготовка в соответствии с современными потребностями рынка труда просто необходима; повышение доступности качественных образовательных услуг, прежде всего для малоимущих граждан, в том числе путем оказания социальной поддержки студентам, включая предоставление стипендий; внедрение и развитие образовательных технологий.

Преодоление вынужденной безработицы, в первую очередь среди молодежи, возможно вследствие опережающего роста производства товаров и услуг с высокой долей добавленной стоимости, кредитно-налогового стимулирования создания новых рабочих мест, развертывания системы повышения квалификации, развития высшего и среднего специального образования, переквалификации и трудоустройства безработных людей, организации общественных работ.

Сложившаяся в республике сложная демографическая ситуация является одной из самых важных проблем, которая требует принятия кардинальных мер, особенно в области социально-экономического развития региона. Создание благоприятных социально-экономических условий для естественного расширения воспроизводства населения связано с повышением жизненного уровня людей. Изменения к лучшему возможны в перспективе при реализации масштабных региональных программ по выводу из демографического кризиса.

Таким образом, для повышения качества и уровня жизни молодых семей необходимо решение целого комплекса различных проблем как экономического, так и социального характера. Основными из них являются: сохранение политической стабильности в обществе, дальнейший рост производства, снижение цен, повышение заработной платы, совершенствование системы социального обеспечения.

Заключение

В последние годы в стране обеспечение достойного качества жизни населения стало приоритетным направлением государственной политики на долгосрочную перспективу. В данных условиях особую значимость обретает научный анализ качества жизни отдельных значительных по масштабу социальных групп, реализующих ценности и нормы ведущих институтов. К их числу, бесспорно, относятся и молодые семьи. По этой причине изучение качества жизни молодых семей, особенно в условиях кризиса и усложнившейся демографической ситуации в стране, приобретает особую актуальность.

На основании проведенного исследования были сделаны следующие выводы:

1. Выделение молодой семьи в особую категорию необходимо в связи с тем, что молодые семьи составляют значительную часть общего количества семей в стране; семьи создаются в молодом возрасте (20–30 лет); молодая семья отличается меньшей устойчивостью отношений; молодая семья является основным источником воспроизводства населения в стране, чем обуславливается необходимость повышенного внимания государства и общества к ее проблемам; молодая семья находится в более затруднительном экономическом и социальном положении.

2. На своем жизненном пути молодые супруги вынуждены сталкиваться с многочисленными проблемами и трудностями. Очень большую роль здесь играют социально-экономические проблемы, ведь преимущественно из-за них возникают различные споры и конфликты в семье. В целом, исследуя совокупность проблем социального развития молодой семьи, необходимо отметить, что качество жизни семьи обусловлено общественно-исторической ситуацией развития общества в целом, социально-экономическими и политическими процессами, происходящими в обществе.

3. Анализ состояния и динамики качества жизни молодых семей свидетельствует о его невысоком значении, которое значительно ближе к границе низкого значения, чем высокого. За последние десять лет достигнута определенная стабильность качества жизни молодых семей. Вместе с тем отсутствие роста комплексной оценки качества жизни данной социальной группы свидетельствует о низкой эффективности мер,

принимаемых органами государственного управления в целях его повышения.

4. Проанализировав деятельность государства в ключе помощи молодым семьям, было выявлено, что его деятельность сегодня реализуется в форме материальной помощи, в форме льгот и субсидий. Работу с молодыми семьями необходимо осуществлять комплексно в нескольких направлениях: материальная поддержка молодых семей, стимулирование рождаемости, деятельность по формированию семейных ценностей. Необходимо широко освещать в СМИ действующие программы и проекты, реализуемые на федеральном и региональном уровнях. Ещё одним направлением должна стать психологическая поддержка молодых семей.

На основании результатов проведенного исследования предлагаем следующие рекомендации по улучшению качества жизни молодых семей:

- в целях формирования рынка доступного жилья нужно выдавать долгосрочные жилищные кредиты под более низкие проценты и увеличить объемы жилищного строительства;

- содействовать экономической самостоятельности молодой семьи, ее переходу на самообеспечение, трудовой занятости ее членов, в том числе посредством решения вопросов дневного пребывания детей дошкольного возраста;

- развивать службы социально-психологической помощи молодой семье, разрабатывать и внедрять программы подготовки молодежи к будущей семейной жизни;

- разработать программы информирования в средствах массовой информации по формированию у молодежи ценностей семьи и семейного образа жизни, преемственности поколений.

В заключении можно добавить, что для повышения качества жизни молодых семей необходимо решение целого комплекса различных проблем как экономического, так и социального характера. Для того, чтобы справиться с насущными проблемами самостоятельно молодой семье необходима комплексная поддержка со стороны государства в виде совокупности программ и мер, направленных на повышение качества жизни молодых семей страны.

Список использованной литературы

1. Постановление Правительства Республики Башкортостан от 31.12.2014 года №670 «Об утверждении государственной программы Республики Башкортостан «Обеспечение безопасности жизнедеятельности населения и территорий Республики Башкортостан на 2014–2020 годы»».

2. Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 8 мая 2007 г. №АФ–163/06 «Об утверждении Концепции государственной политики в отношении молодой семьи».

3. Антонов А.И. Микросоциология семьи. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 368 с.
4. Гурко Т. Россия: социальная политика в отношении молодых родителей // Власть. – 2008. – №6. – С. 10–15.
5. Демографический ежегодник России. 2017: Стат. сб./ Росстат. – М., 2017. – 263 с.
6. Зараковский Г.М. Качество жизни населения России: психологические составляющие. – М.: Смысл, 2009. – 319 с.
7. Зимонина О.В. Особенности реализации приоритетного направления государственной молодежной политики // Молодая семья России. – 2012. – С. 3.
8. Концепция демографического развития республики Башкортостан на период до 2025 года [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Гарант. URL: <http://base.garant.ru/> (дата обращения: 20.05.2018).
9. Матвеев П.А. Понятие семьи в российском праве // Юридический вестник Кубанского государственного университета. – 2011. – №3 (8). – С. 10–14.
10. Меры социальной поддержки семей с детьми [Электронный ресурс] // ГКУ Республиканский центр социальной поддержки населения. URL: <http://rcspn.mintrudrb.ru/posts/82484> (дата обращения: 20.05.2018).
11. Молодая семья в современном обществе: методическое пособие для специалистов по работе с семьей и молодежью / под общей ред. Е.В. Рыбак. – М.: ООО «ТР-Принт», 2016. – 150 с.
12. Осохеева Б.Р. Современная молодая семья: процессы трансформации и факторы стабилизации: автореф. дис. ...канд. социол. наук / Восточно-Сибирский государственный технологический университет. – Улан-Удэ: Полиграфический отдел ГУЗ РЦМП МЗ РБ, 2007. – 20 с.
13. Паршина В.В. Концепты социальной регуляции в решении проблем молодой семьи // Социокультурные концепты в социальной работе. – 2015. – С. 101–127.
14. Программа молодая семья в Уфе и Республике Башкортостан [Электронный ресурс] // Молодая семья: руководство по участию в программе. URL: <http://molodaja-semja.ru/regiony/v-respublike-bashkortostan-i-goroda-ufa/> (дата обращения: 20.05.2018).
15. Прожиточный минимум в РБ [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства семьи, труда и социальной защиты республики Башкортостан. URL: http://mintrudrb.ru/relations/living_wage/ (дата обращения: 20.05.2018).
16. Рабочая сила, занятость и безработица в России (по результатам выборочных обследований рабочей силы). 2016: Стат.сб./Росстат. – М., 2016. – 146 с.

17. Ростовская Т.К. Благополучие молодой семьи – основа качества жизни молодежи // Международный академический вестник. – 2014. – №1. – С. 30–32.

18. Семья и дети в России: современное состояние и перспективы развития: монография / под общей редакцией к.с.н., доцента А.Ю. Гайфуллина. – Уфа: ИСЭИ УНЦ РАН, 2016. – 212 с.

19. Состояние регистрируемого рынка труда Республики Башкортостан в январе-декабре 2017 года [Электронный ресурс] // Информационный портал занятости населения Министерства семьи и труда РБ. URL: <http://www.bashzan.ru/posts/84467> (дата обращения: 20.05.2018).

20. Социальное положение и уровень жизни населения России. 2017: Стат. сб. / Росстат – М., 2017. – 332 с.

21. Тихомирова В.В. Социальное самочувствие и ценностные ориентации молодой семьи // Социологические исследования. – 2010. – №2. – С. 118–124.

22. Численность населения Республики Башкортостан [Электронный ресурс] // Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по РБ. URL: <http://bashstat.gks.ru> (дата обращения: 20.05.2018).

23. Число молодых семей, состоящих на учете в качестве нуждающихся в жилых помещениях [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/motherhood/# (дата обращения: 20.05.2018).

УДК 65

© **А.И. СИТДИКОВА**⁵

E-mail: alisitdikova@yandex.ru

ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ ОБЪЕКТОВ СОЦИАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН

Введение

В благоприятной и комфортной окружающей среде нуждаются все люди без исключения независимо от степени нарушений их здоровья. Но благоприятная среда для людей с ограниченными возможностями отличается тем, что для них необходимо создавать условия доступности объектов жизнедеятельности наравне со здоровыми людьми.

Согласно концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации (далее РФ) на период до 2020 года в настоящий момент одним из приоритетных направлений государственной

⁵ Научный руководитель – д.э.н., проф. Гайнанов Д.А.

политики России является повышение уровня социальной интеграции инвалидов и реализация мероприятий по обеспечению доступности для инвалидов жилья, объектов социальной инфраструктуры, транспорта.

Решение данной проблемы важно для общества и государства, так как оно будет способствовать не только оказанию помощи инвалидам в свободном перемещении, но и снизит бюджетную нагрузку на социальные службы. Возможность получения профессионального образования и дальнейшее трудоустройство позволит обрести инвалидам определенную социальную независимость.

Все вышесказанное определяет актуальность данной проблемы.

Целью исследования является повышение доступности для инвалидов объектов социальной инфраструктуры.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- раскрыть понятие инвалидности и его категории, рассмотреть нормативно-правовое регулирование данной области;
- рассмотреть систему поддержки инвалидов на государственном и муниципальном уровне;
- проанализировать общее состояние инвалидности и формирования доступной среды в Республике Башкортостан (далее РБ);
- сравнить состояние инвалидности населения и формирования доступной среды в муниципальных районах РБ;
- проанализировать состояние доступности приоритетных объектов социальной инфраструктуры в городском округе г. Уфа по мнению инвалидов;
- оценить деятельность органов государственной власти по обеспечению доступной среды для инвалидов;
- разработать рекомендации по повышению доступности для инвалидов объектов социального значения.

Объектом исследования являются инвалиды, предметом – доступная среда для инвалидов.

При написании исследования работы были использованы аналитические, сравнительные, графические, экономические методы, методы статистической обработки информации.

Информационной базой в исследовании послужили международные нормативно-правовые акты, законодательные акты РФ, РБ в области социальной защиты населения и по социальной поддержке инвалидов, в частности, программные документы, постановления, решения правительства РФ и РБ, учебная и специальная литература и т. д.

В качестве статистических данных были использованы данные Федеральной службы государственной статистики РФ и Территориального органа федеральной службы государственной статистики по РБ, а также региональная целевая программа «Доступная среда» на 2011–2015 гг.,

государственная программа «Доступная среда» в Республике Башкортостан» на 2017–2022 гг.

В первом разделе раскрывается понятие инвалидности, рассматриваются меры поддержки инвалидов на государственном и муниципальном уровнях.

Во втором разделе анализируется состояние инвалидности и формирования доступной среды для инвалидов в Республике Башкортостан в целом, ее муниципальных образованиях и деятельность органов государственной власти по обеспечению доступности приоритетных объектов жизнедеятельности.

В третьем разделе предлагаются мероприятия по различным направлениям повышения доступности объектов социальной инфраструктуры, комплексные решения по адаптации наиболее приоритетных объектов, выявленных в ходе анализа, и их апробация для городского округа г. Уфа, разрабатываются механизмы их реализации.

1. Теоретические основы социальной защиты людей с ограниченными возможностями

1.1. Понятие инвалидности: сущность, категории, нормативно-правовое регулирование

Одним из аспектов при определении качества жизни населения является степень удовлетворенности физических, духовных и социальных потребностей определенной категории граждан с целью обеспечения их общего благосостояния. В первую очередь к такой категории относятся инвалиды. Обеспечение благоприятной жизнедеятельности инвалидов обуславливается созданием для них условий, способствующих свободному перемещению в пространстве, общению, возможностью беспрепятственно пользоваться различными услугами и т. д.

Согласно Конвенции ООН о правах инвалидов, к инвалидам относятся лица с устойчивыми физическими, психическими, интеллектуальными или сенсорными нарушениями, которые при взаимодействии с различными барьерами могут мешать их полному и эффективному участию в жизни общества наравне с другими [1].

При этом Конвенция констатирует, что инвалидность – это эволюционирующее понятие и является результатом взаимодействия, которое происходит между имеющими нарушения здоровья людьми и отношенческими и средовыми барьерами и которое мешает их полному и эффективному участию в жизни общества наравне с другими.

В Федеральном законе от 24 ноября 1995 г. №181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» (далее ФЗ №181) определения «инвалидности» не содержится: данное понятие раскрывается через определение «инвалид». Инвалидом, согласно данному закону, признается

лицо, имеющее нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами, приводящее к ограничению жизнедеятельности и вызывающее необходимость его социальной защиты [2].

«**Расстройство функции организма**» является более широким понятием, чем заболевание (болезнь). Дефект свидетельствует о том, что индивид отличается от себе подобных как по структуре организма, так и в возможностях его использования для: перемещения в пространстве, преодоления препятствий, сохранения равновесия, поддержания позы, возможности иметь полноценную опору, то есть отличается по способности реализовывать заложенную природой в организме человека статодинамическую функцию [2].

Содержание расстройств, подтверждающее их стойкий характер с использованием клинических, диагностических и инструментальных методов описывается в форме №088/У-06 «Направление на медико-социальную экспертизу организацией, оказывающей лечебно-профилактическую помощь».

Степень нарушения расстройств, а соответственно и функций организма устанавливается Государственной службой медико-социальной экспертизы при проведении освидетельствования с использованием экспертного метода, основанного на наличии специальных познаний, получаемых на базе высшего профессионального (медицинского) образования и дополнительной подготовки по медико-социальной экспертизе [4].

Стойкое расстройство функции организма предполагает, что медицинскими технологиями в установленные сроки нарушение устранить не удалось.

Признание инвалидности носит разрешительный характер со стороны государства. Порядок и условия признания лица инвалидом устанавливаются Правительством РФ. Условием признания лица инвалидом выступает совокупность наличия **трех необходимых условий**:

- нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм или дефектами;

- ограничение жизнедеятельности (полная или частичная утрата гражданином способности или возможности осуществлять самообслуживание, самостоятельно передвигаться, ориентироваться, общаться, контролировать свое поведение, обучаться или заниматься трудовой деятельностью);

- необходимость в мерах социальной защиты [4].

Но пока государство не установит наличие перечисленных условий с помощью процедуры освидетельствования через учреждение медико-социальной экспертизы, гражданин не будет считаться инвалидом.

Основные виды нарушений функций организма человека, являющиеся основаниями для признания его инвалидом, представлены на рис. 1.

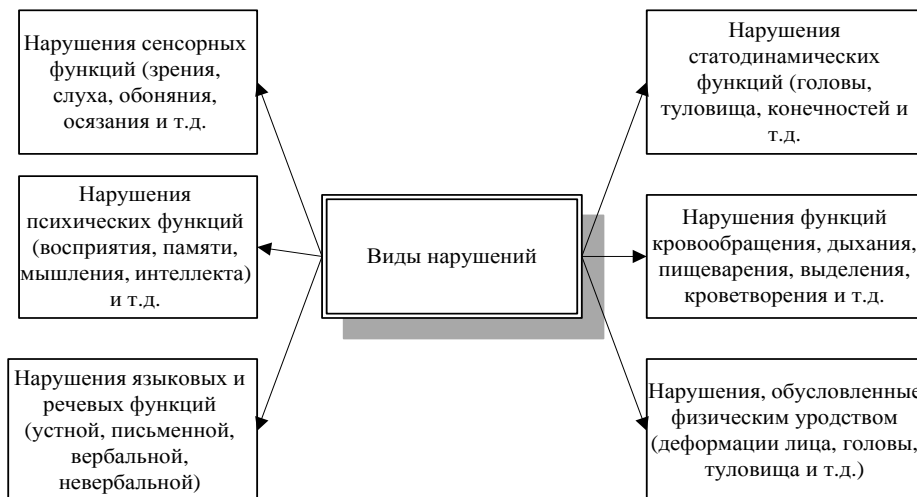


Рис. 1. Виды нарушений функций организма человека [6]

Инвалиды могут разделяться на различные группы в зависимости от возраста, вида заболеваний, степени расстройства функций организма, обстоятельств, способствующих появлению той или иной болезни, от степени выраженности ограничений жизнедеятельности. На рис. 2 представлена классификация по указанным признакам.

В зависимости от степени расстройства функций организма лицам, признанным инвалидами, устанавливается группа инвалидности, а лицам в возрасте до 18-ти лет – категория «ребёнок-инвалид».

Критерием для определения первой группы инвалидности является нарушение здоровья человека со стойким значительно выраженным расстройством функций организма.

Второй группа инвалидности устанавливается со стойким выраженным расстройством функций организма.

Критерием для определения третьей группы является нарушение здоровья человека со стойким умеренно выраженным расстройством функций организма.

Категория «ребёнок-инвалид» определяется при наличии ограничений жизнедеятельности любой категории и любой из трех степеней выраженности.

При установлении группы инвалидности одновременно определяется степень ограничения его способности к трудовой деятельности (III, II или I степень ограничения) [7].

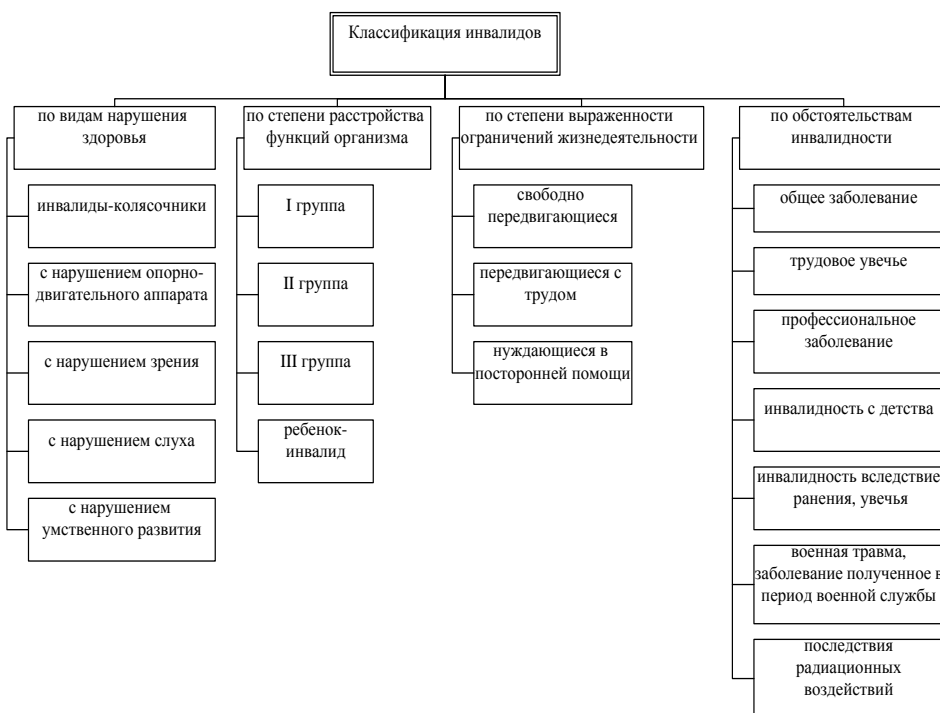


Рис. 2. Классификация людей с ограниченными возможностями

При рассмотрении инвалидов с точки зрения мобильности важным является третий признак, представленный на рис. 2. Данная классификация предполагает разграничение инвалидов по степени выраженности ограничений жизнедеятельности, в соответствии с которым можно определить какие категории инвалидов нуждаются в обеспечении доступности объектов инфраструктуры в полной мере, а какие не нуждаются совсем.

В соответствии с данной классификацией, свободно передвигающиеся инвалиды способны к самообслуживанию при более длительных затратах времени, к самостоятельному передвижению или с помощью каких-либо вспомогательных технических средств, к общению, обучению и получению образования определенного уровня, к выполнению трудовой деятельности. Следовательно, инвалиды, отнесенные к данной категории, не нуждаются в создании для них каких-либо особых условий жизнедеятельности.

Инвалиды, передвигающиеся с трудом, нуждаются в регулярной помощи других лиц, использовании вспомогательных технических средств по всех сферах жизнедеятельности. Они способны обучаться только в специальных образовательных учреждениях, заниматься трудовой деятельностью в специально созданных условиях труда. Отсюда следует,

что для данной категории инвалидов должны создаваться определенные условия, облегчающие их жизнедеятельность.

Инвалиды, нуждающиеся в постоянной помощи, полностью зависят от других лиц, так как они неспособны к самообслуживанию, самостоятельному передвижению, к общению, контролю своего поведения, к обучению и выполнению трудовой деятельности. Следовательно, инвалиды, отнесенные к данной категории, в полной мере должны быть обеспечены всеми необходимыми условиями, способствующими свободному доступу ко всем объектам жизнедеятельности.

Поскольку признание лица инвалидом является юридическим фактом, то в результате возникают правоотношения по социальной защите инвалидов.

Нормативно-правовое регулирование данной области осуществляется международном, федеральном и региональном уровнях. На рис. 3 представлены некоторые законы, входящие в данные уровни представленные.

В РБ регулирование в области социальной защиты и поддержки инвалидов помимо международных и федеральных законов, осуществляется на основе закона РБ №130 «О социальной поддержке инвалидов в РБ» (далее закон РБ №130).

Данный закон, также, как и ФЗ №181, устанавливает меры по социальной защите инвалидов. Основные положения закона РБ №130 основываются на рассмотренном федеральном законе и не противоречат ему [9].

Главным отличием ФЗ №181 от регионального является, то, что в первом более полно и подробно прописаны все необходимые аспекты при осуществлении социальной защиты инвалидов. К примеру, в федеральном законе раскрыто понятие «инвалид» с обоснованием условий его признания и проведения медико-социальной экспертизы; более подробно описаны положения по формированию доступной среды жизнедеятельности инвалидов, правила предоставления санаторно-курортного лечения, транспортного обслуживания и т. д.

Таким образом, в данном подразделе были раскрыты понятия «инвалид» и «инвалидность» согласно Конвенции о правах инвалидов и ФЗ №181, определены условия признания лица инвалидом на основе тех или иных нарушений функций организма.

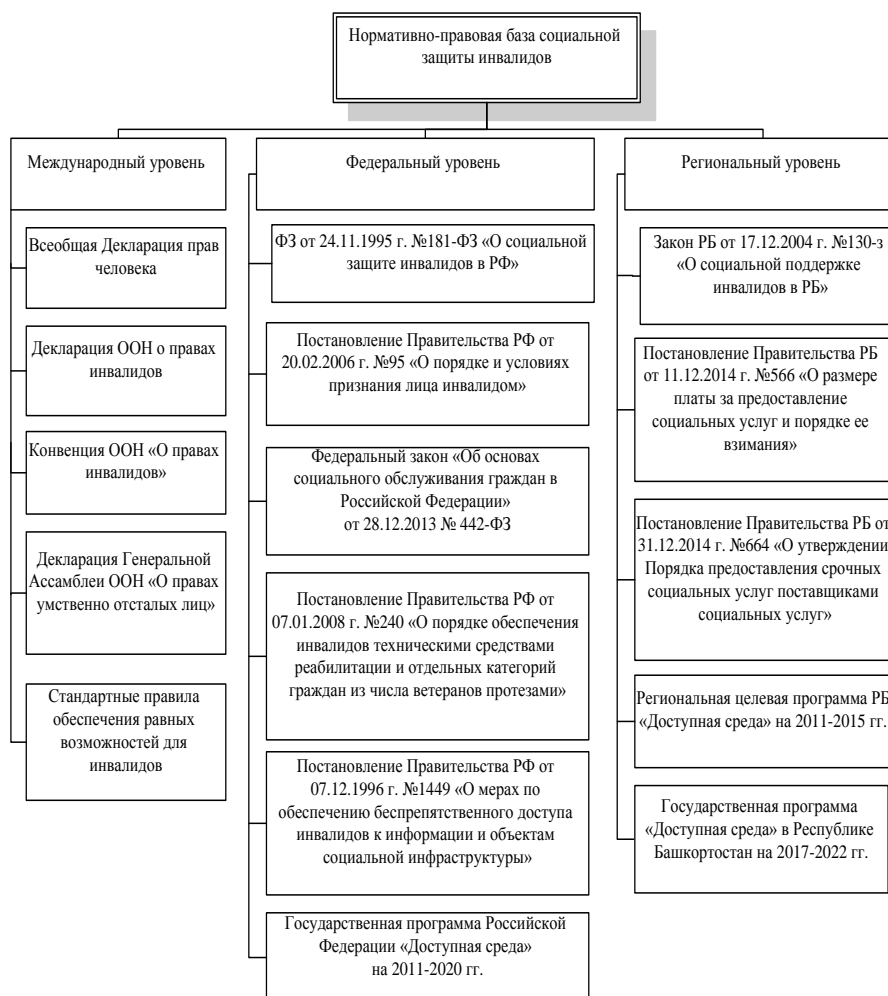


Рис. 3. Нормативно-правовое регулирование социальной защиты инвалидов

Далее были установлены категории инвалидов по 4 выделенным классификационным признакам: раскрыты основные из них. Также для того, чтобы установить на основании каких законодательных актов осуществляется признание лица инвалидом, присвоение ему какой-либо определенной категории, предоставления социальной защиты, была рассмотрена нормативно-правовая база в области социальной защиты инвалидов на международном, федеральном и региональном уровнях. На основе данной нормативно-правовой базы и другой изученной информации далее необходимо рассмотреть, как осуществляется государственная и муниципальная поддержка инвалидов.

1.2. Система государственной и муниципальной поддержки категории людей с ограниченными возможностями

Государственная политика в настоящее время остается основным публичным механизмом в определении, категоризации и легализации инвалидности и продолжает быть существенным элементом в поддержании зависимого статуса людей с ограниченными возможностями.

Политика государств в отношении инвалидов оценивается с помощью определенных критериев, представленных на рис. 4.

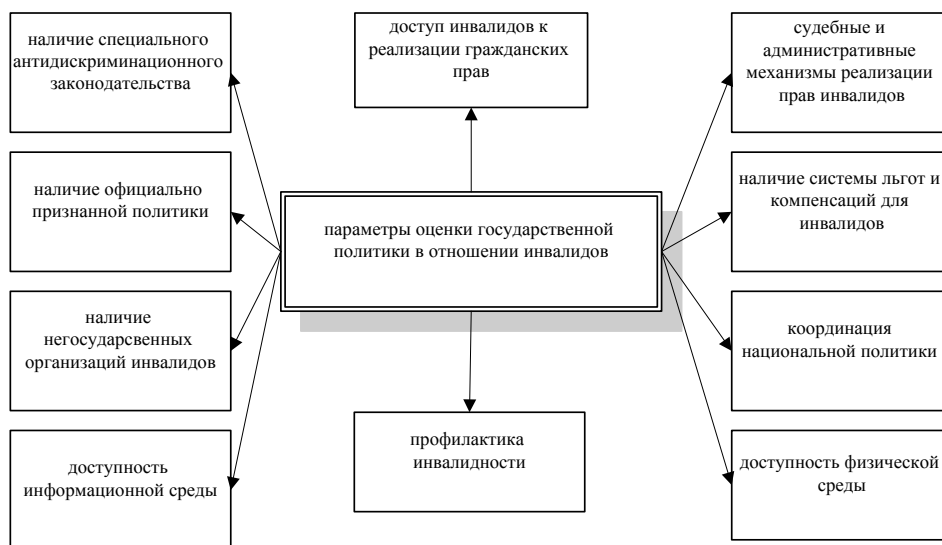


Рис. 4. Критерии оценки государственной политики в отношении инвалидов [15, с. 112]

В РФ система государственной поддержки инвалидов учитывает указанные критерии.

Социальная защита инвалидов осуществляется в соответствии с международными соглашениями, федеральным и региональным законодательством РФ. При этом современные российские законодательные акты, связанные с социальной защитой инвалидов, приближены к законам и принципам, принятым во всем мире.

Необходимо отметить, что с принятием ФЗ №181 инвалиды стали получать более качественные и новые меры социальной поддержки. У них появилась возможность принимать непосредственное участие в данном процессе, выражать свои предпочтения. Также были созданы соответствующие структуры при министерствах и ведомствах, запущены новые механизмы установления инвалидности и реабилитации.

Недостаточно соблюденными критериями государственной политики в отношении инвалидов остаются доступность физической и информационной среды для инвалидов.

Государственная поддержка инвалидов осуществляется, как правило, федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов РФ. К ним относятся:

- Правительство РФ и субъектов РФ;
- Министерство труда и социальной защиты населения РФ и субъектов РФ;
- Министерство здравоохранения и социального развития РФ и субъектов РФ;
- Министерство молодежной политики и спорта РФ и субъектов РФ;
- Министерство образования РФ и субъектов РФ;
- Всероссийское общество инвалидов РФ и субъектов РФ.
- Федеральные органы государственной власти и органы государственной власти субъектов РФ могут по согласованию передавать друг другу часть своих полномочий в области социальной защиты инвалидов.

При этом некоторые учреждения, оказывающие меры поддержки инвалидам, могут относиться как к государственному, так и к муниципальному уровню [2].

В поддержке инвалидов на муниципальном уровне участвуют различные учреждения в структуре местных администраций – отделы, комитеты, управления и подведомственные учреждения министерств:

- администрации городских округов, муниципальных районов, городских и сельских поселений;
- службы социальной поддержки, социального обслуживания населения городских округов, муниципальных районов, городских и сельских поселений;
- управления здравоохранения городских округов, муниципальных районов, городских и сельских поселений;
- служба занятости населения городских округов, муниципальных районов, городских и сельских поселений;
- районные отделения Всероссийского общества инвалидов РФ;
- реабилитационные центры для детей с ограниченными возможностями;
- центры по обеспечению граждан льготной категории техническими средствами реабилитации и санаторно-курортными путевками
- психоневрологические интернаты;
- дома-интернаты для престарелых и инвалидов;
- социальные приюты для детей и подростков;
- и т. д.

Целью поддержки инвалидов на государственном и муниципальном уровнях является повышение качества жизни людей с ограниченными возможностями, а также создание условий для комфортной среды жизнедеятельности инвалидов и социально-психологическая реабилитация инвалидов.

Для достижения этих целей на государственном и муниципальном уровнях формируются принципы, которые реализуются с помощью соответствующих мер поддержки инвалидов, которые согласно ФЗ №181 можно разделить по 4 направлениям, представленных на рис. 5 [2].

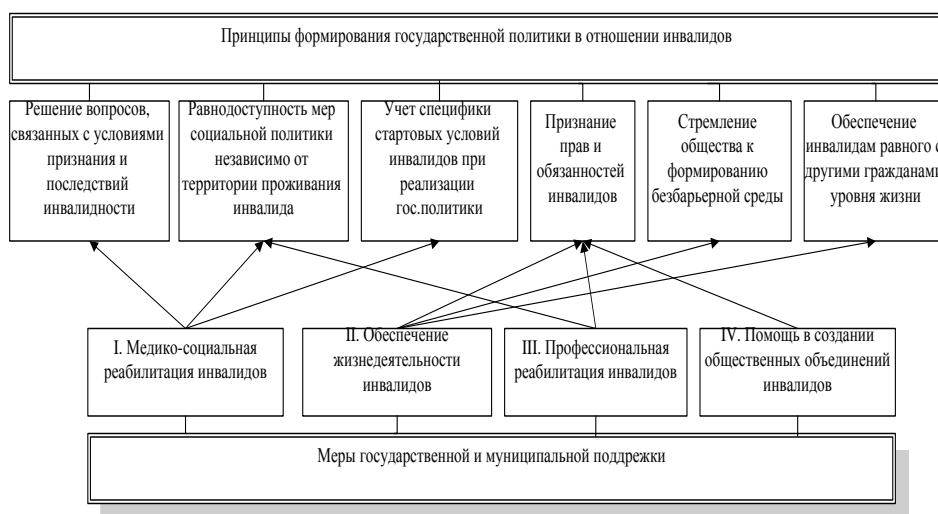


Рис. 5. Принципы и направления мер государственной и муниципальной поддержки инвалидов

С точки зрения доступности важными принципами являются стремление общества к формированию безбарьерной среды, обеспечение инвалидам равного с другими гражданами уровня жизни, признание прав и обязанностей инвалидов. Для того, чтобы инвалид имел возможности реализовывать свои права во всех сферах жизнедеятельности, получать все необходимые социальные услуги для удовлетворения своих нужд, необходимо максимально адаптировать среду их обитания. Создание благоприятных условий для инвалидов затрагивает все сферы жизнедеятельности людей: образование, занятость, социальная и юридическая защита, участие в культурной, политической и общественной жизни, пользование транспортом, информацией, коммуникациями и т. д.

Данные принципы находят отражение в реализации мер второго направления, которое ориентировано на устранение или возможно более полную компенсацию ограничений жизнедеятельности в целях социальной

адаптации инвалидов, достижения ими материальной независимости и их интеграции в общество. Основными направлениями социальной реабилитации являются социально-бытовая адаптация и социально-средовая ориентация, которые включают следующие меры [2]:

1. Медицинская помощь инвалидам.
2. Обеспечение беспрепятственного доступа инвалидов к информации – выпуск специальной литературы для инвалидов различной звуко- и видеопродукции для инвалидов, помощь в получении услуг по сурдопереводу, предоставлении сурдотехники, обеспечении тифлосредствами.
3. Обеспечение беспрепятственного доступа инвалидов к объектам социальной инфраструктуры – создание условий инвалидам для свободного доступа к жилым, общественным и производственным зданиям, местам отдыха, спортивным сооружениям, культурно-зрелищным и другим учреждениям; для беспрепятственного пользования общественным транспортом и транспортными коммуникациями, средствами связи и информации. При этом адаптация объектов социальной инфраструктуры и услуг может достигаться двумя путями:
 - архитектурно-планировочными решениями и соответствующими ремонтно-строительными работами;
 - организационными решениями вопросов предоставления соответствующих социально значимых услуг.
4. Обеспечение инвалидов жилой площадью:
 - предоставление дополнительной жилой площади, оборудованной специальными средствами и приспособлениями в виде отдельной комнаты в соответствии с перечнем заболеваний;
 - предоставление льготы с квартирной платы (не ниже 50%) и оплаты коммунальных услуг;
 - получение земельных участков для индивидуального жилищного строительства, ведения подсобного и дачного хозяйства и садоводства.
5. Воспитание и обучение детей-инвалидов, и образование инвалидов – обеспечение дошкольного, внешкольного воспитания и образования детей-инвалидов, получение инвалидами среднего общего образования, среднего профессионального и высшего профессионального образования.
6. Материальное обеспечение инвалидов – денежные выплаты по различным основаниям и компенсации.
7. Социально-бытовое обслуживание инвалидов – оказание медицинских и бытовых услуг на дому либо в стационарных учреждениях, изготовление и ремонт протезно-ортопедических изделий и других видов протезных изделий.
8. Санаторно-курортное лечение инвалидов – обеспечение санаторно-курортным лечением инвалида на льготных условиях.

9. Транспортное обслуживание инвалидов – бесплатный проезд на всех видах транспорта общего пользования городского и пригородного сообщения, кроме такси; бесплатный проезд к месту лечения и обратно; 50-процентная скидка со стоимости проезда на междугородных линиях воздушного, железнодорожного, речного и автомобильного транспорта; предоставление автотранспортными средствами бесплатно или на льготных условиях.

10. Предоставление льгот инвалидам.

Медико-социальная реабилитация инвалидов основана на реализации федеральной базовой и индивидуальной программ реабилитации инвалидов.

Профессиональная реабилитация инвалидов включает в себя гарантию трудовой занятости путем проведения специальных мероприятий, государственное стимулирование участия предприятий и организаций в обеспечении жизнедеятельности инвалидов.

Четвертое направление в системе государственной и муниципальной поддержки инвалидов выражается в создании общественных объединений инвалидов в целях защиты прав и интересов инвалидов. Государство оказывает общественным объединениям содействие и помощь, в том числе материальную, техническую и финансовую.

Таким образом, рассмотрев систему мер государственной и муниципальной поддержки инвалидов, а именно, кем она осуществляется, на каких принципах основывается данная поддержка, с какой целью, какие категории мер существуют, необходимо отметить, что все оказываемые меры должны ориентироваться, прежде всего, на создание условий для комфортной среды жизнедеятельности инвалидов независимо от уровня власти и разновидности оказываемых мер.

Кроме того, в ряде российских регионов идет реализация специальной программы по созданию доступной среды для инвалидов. Государственная программа «Доступная среда» запущена в России с 2011 года. Программа является долгосрочной и состоит из 4 этапов: первый – 2011–2012 гг., второй – 2013–2015 гг., третий – 2016–2018 гг., четвертый – 2019–2020 гг. В рамках данной программы предполагается внесение изменений в более чем 25 законов, кодексов, иных целевых программ [10].

В настоящее время региональные целевые программы по доступной среде разработали практически все субъекты РФ.

В РБ реализация социальной защиты инвалидов также осуществляется посредством целевых программ. В настоящее время реализуются следующие республиканские целевые программы:

1. Государственная программа «Социальная защита населения Республики Башкортостан» на 2015–2020 годы.

2. Государственная программа «Регулирование рынка труда и содействие занятости населения в Республике Башкортостан» на 2015–2020 годы.

3. В настоящее время в РБ также разработана и реализуется государственная программа «Доступная среда в Республике Башкортостан» на 2017–2022 годы.

Не менее важным является обеспечение доступности приоритетных объектов жизнедеятельности для инвалидов с учетом их особых потребностей исходя из ограничений их жизнедеятельности. Данную технологию необходимо применять при реализации целевых программ, направленных на создание доступной среды, на любой территории.

При формировании доступной среды инвалиды с различными нарушениями функций организма испытывают различные сложности. Барьеры инвалидов-колясочников в основном связаны с невозможностью доступа к зданию и перемещению в нем. Инвалиды по слуху нуждаются в основном в визуализации любой информации. Для инвалидов по зрению необходимо видеодублирование информации, различные тактильные устройства и т. д.

Таким образом, для того, чтобы принимаемые при осуществлении преобразования среды жизнедеятельности, доступной для инвалидов меры были реализуемыми и эффективными, необходимо в первую очередь учитывать потребности непосредственно самих инвалидов, изучать существующую среду обитания инвалидов, анализировать степень оборудованности объектов инфраструктуры, при необходимости использовать зарубежный и опыт других регионов.

2. Анализ доступности для инвалидов объектов социальной инфраструктуры

2.1. Анализ состояния инвалидности и формирования доступной среды в Республике Башкортостан

Прежде чем определить полную картину доступности для инвалидов приоритетных объектов жизнедеятельности, необходимо в первую очередь проанализировать состояние инвалидности в РБ. Для этого следует проследить изменения численности инвалидов в период с 2012 по 2016 год.

На рис. 6 в период с 2012 по 2016 гг. в РБ прослеживается снижение доли инвалидов (на 0,9%). Наибольшая доля инвалидов приходится на 2012 год (7,8%), наименьшая – на 2016 год (6,9%). Численность инвалидов в анализируемый период сократилась на 35442 человек.

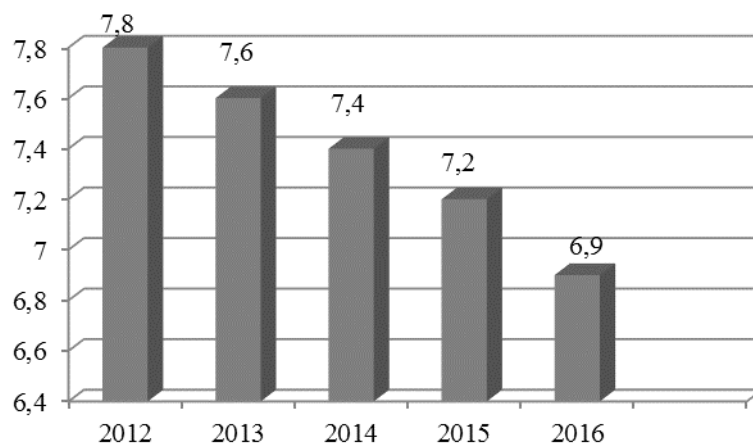


Рис. 6. Динамика доли инвалидов в РБ, % [19]

Сравним долю инвалидов в РБ от их общей численности со среднероссийскими показателем и показателем по Приволжскому Федеральному округу (далее ПФО) при помощи диаграммы на рис. 7.

Из рис. 7 видно, что динамика доли инвалидов в период с 2012 по 2016 год в РФ и ПФО имеет незначительную тенденцию к снижению и находится практически на одном уровне. В РБ наблюдается заметное снижение доли инвалидов.

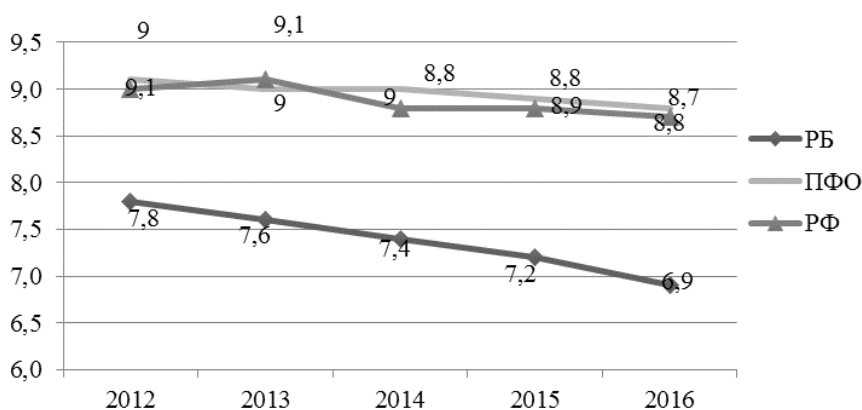


Рис. 7. Сравнение доли инвалидов в РБ, ПФО, РФ от общей численности населения, % [19]

Структура размещения инвалидов по муниципальным образованиям в РБ является неравномерной, о чем свидетельствует рис. 8 [14].

Территориальное размещение инвалидов в РБ в 2012 году характеризуется преобладанием их в муниципальных районах (8,6%).

В городских округах проживает 7% инвалидов от общей численности населения в городах, что на 1,6% меньше, чем в муниципальных районах. В ЗАТО доля инвалидов составляет 3,9%, так как к данной категории муниципального образования относится только г. Межгорье.

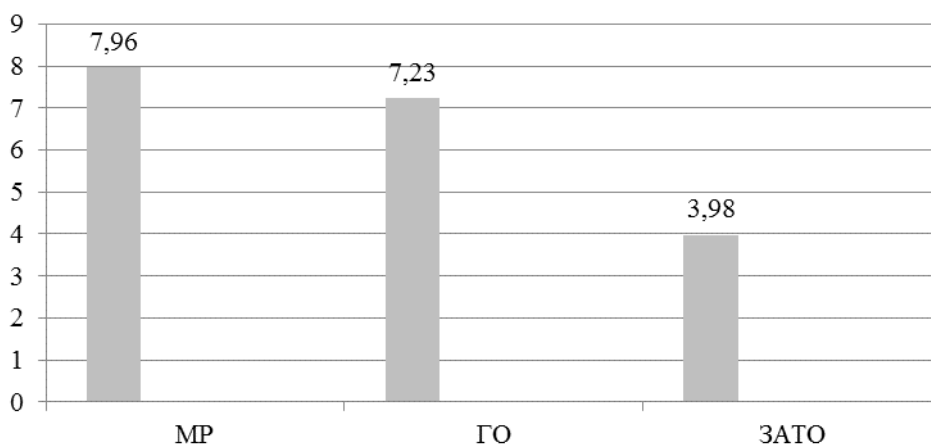


Рис. 8. Территориальное размещение инвалидов в разрезе муниципальных образований в РБ в 2015 г., %

Обстоятельства, ставшие причинами инвалидности данной категории населения, в РБ в 2015 году представлены на рис. 9 [20].



Рис. 9. Структура численности инвалидов по обстоятельствам инвалидности в РБ в 2015 г., %

Основными причинами инвалидности являются общие заболевания, которые составляют 88%, 10% приобретают инвалидность с детства. Инвалидность в результате несчастных случаев на производстве,

профессиональных заболеваний и заболеваний, полученных в период прохождения военной службы встречаются в республике относительно редко (2 и 1%).

В зависимости от тяжести причиненного вреда, заболевания присваивается группа инвалидности в зависимости от степени расстройства функций организма.

Рассмотрим структуру групп инвалидности в РБ в 2015 году в виде диаграммы на рис. 10 [20].

На диаграмме видно, что преобладающими категориями среди инвалидов является II и III группа, которые составляют по 43% от общей численности инвалидов. Примерно в одинаковой пропорции также находятся инвалиды I группы и дети-инвалиды.

Поскольку II группа инвалидности характеризуется стойким выраженным расстройством функций организма, то люди, отнесенные к данной категории, испытывают определенные сложности в свободном перемещении, пользовании объектами инфраструктуры и т. д.

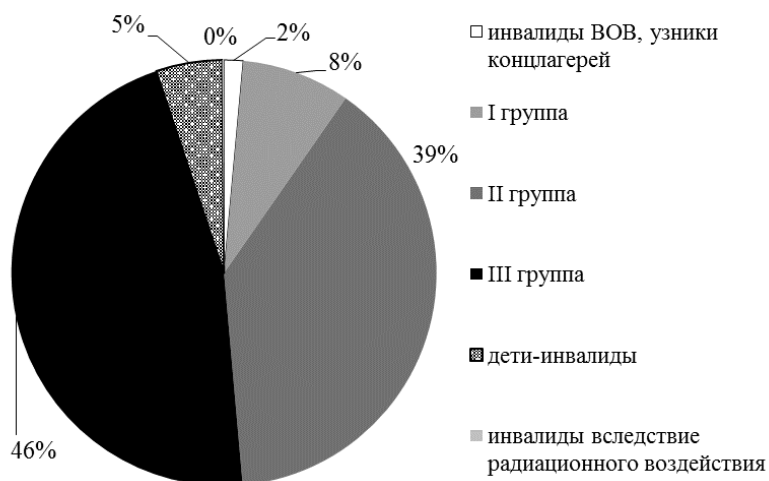


Рис. 10. Структура численности инвалидов по группам инвалидности в РБ в 2015 году, %

В настоящее время медико-социальные экспертизы работают по документам общего стандарта. Классификация по группам инвалидности определяет степень ограниченности функций, но не позволяет чётко оценить особенности утраты трудоспособности инвалидов и соответственно усложняет оказание помощи в обеспечении для них беспрепятственной среды.

На рис. 11 отражена структура инвалидов, учитывающая данную градацию.

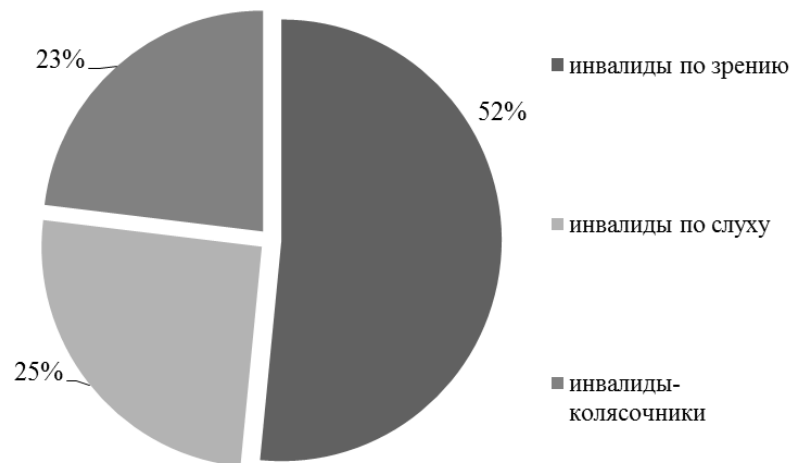


Рис. 11. Структура численности инвалидов по выраженным нарушениям функций организма в 2015 году, %

Основную часть в РБ в рассматриваемой структуре на рис. 11 составляют инвалиды по зрению (52%). Инвалидов по слуху, меньше на 27% предыдущей группы, но они также являются преобладающей (25%). Меньше всего в республике в 2015 году зарегистрировано инвалидов, использующих в передвижении кресла-коляски (23%).

Таким образом, в 2015 году инвалидность устанавливалась в основном в результате общих заболеваний. Увеличение численности инвалидов в основном осуществляется за счет инвалидов II и III групп, а наличие в структуре детей-инвалидов является источником роста инвалидов среди взрослого населения. Среди выраженных нарушений выделяются инвалиды по зрению и инвалиды-колясочники. Но так как в муниципальных образованиях при оснащении объектов социальной инфраструктуры в соответствии с требованиями доступности первоочередной задачей было обеспечение доступа к объектам наиболее маломобильных граждан (инвалидов-колясочников), то и соответственно данные в анализе представлены только по этой категории инвалидов.

Адаптация среды инвалидов в первую очередь включает доступность объектов социальной инфраструктуры, в которую входят социально-значимые здания и сооружения, жилые дома, где проживают инвалиды-колясочники и наземный пассажирский транспорт.

Общая структура объектов социальной инфраструктуры и состояние их оборудованности представлена на рис. 12 [20].

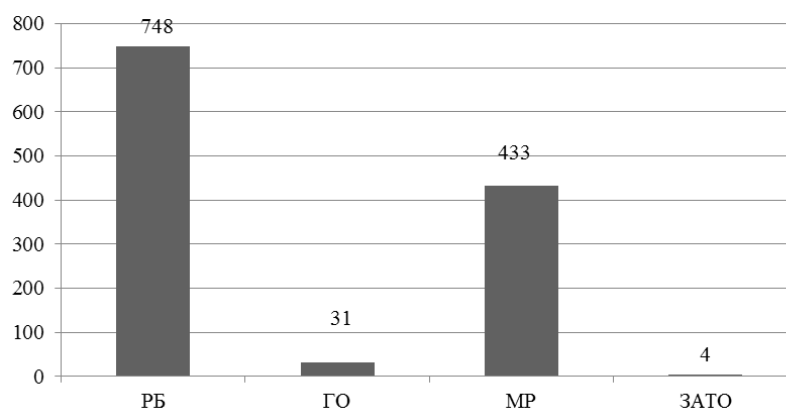


Рис. 12. Количество объектов в приоритетных сферах жизнедеятельности в разрезе муниципальных образований в 2015 году, ед.

На рис. 12 представлены объекты муниципальных образований РБ, которые являются наиболее приоритетными для посещения инвалидами и первоочередными для переоборудования по согласованию с общественными организациями инвалидов (2,6% от общего числа социально значимых учреждений, осуществляющих деятельность на территории муниципальных образований). На территории республики выделено всего 748 таких объектов, из них в городских округах – 311 ед. (41,6%), в муниципальных районах – 433 ед. (57,9%), в ЗАТО – 4 ед. (0,5%). В общем количестве социально-значимых учреждений республики доля приоритетных объектов в городских округах 2,9%, в муниципальных районах – 2,3%, в ЗАТО – 13,3%.

Приоритетные объекты муниципальных образований РБ были рассмотрены на предмет доступности для обслуживания 3 категорий инвалидов по 5 основным функциональным зонам, доступность которых оценивалась по балльной шкале с вытекающими выводами по состоянию доступности указанных объектов. В качестве оценки были использованы критерии по состоянию доступности: частично доступные, условно доступные, недоступные. Частично доступными считаются объекты, на которых выполнены нормативные требования основных функциональных зон (вход в здание, пути движения внутри здания, зона целевого назначения здания, санитарно-гигиенические помещения) для всех категорий инвалидов. Условно доступными признаются объекты, на которых нормативные требования по безбарьерной среде не выполнены или выполнены с нарушениями, но при этом организована помощь инвалиду со стороны сотрудников учреждения для получения услуги на объекте, в том числе при использовании дополнительных индивидуальных технических средств (например, шагающего подъемника, «скаломобиля»). К недоступным относятся объекты, в которых требования доступности

не выполнены и отсутствуют альтернативные формы обслуживания. Таким образом, было установлено, что в муниципальных образованиях РБ из общего количества приоритетных объектов, по данным мониторинга муниципальных образований, 465 объекта, т.е. 62,2% являются частично доступными. Частичная доступность предполагает соответствие нормативам лишь основных функциональных зон, которые обеспечивают достижение мест целевого посещения объекта. Условно доступных выявлено 29,5% объектов, недоступных – 8,3% (рис. 13) [20].

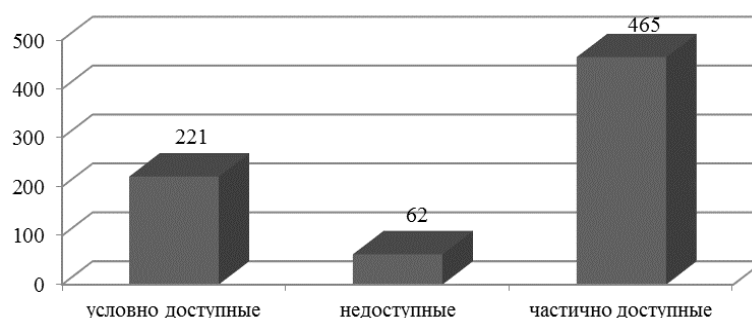


Рис. 13. Количество приоритетных объектов социальной инфраструктуры РБ по состоянию доступности для инвалидов в 2015 году, ед.

Из этого следует, что рассматриваемые объекты в РБ не оборудованы даже наполовину. Общая доля частично оборудованных объектов составляет 29,5%, условно доступных – 64,8%.

2.2. Анализ состояния доступной среды в муниципальных районах Республики Башкортостан

2.2.1. Сравнительный анализ состояния инвалидности населения в муниципальных районах Республики Башкортостан

Структура размещения инвалидов по муниципальным образованиям РБ является неравномерной.

Исходя из статистических данных [20], в 2015 году к муниципальным районам с высокой долей инвалидов (выше 11% от общей численности населения) относились следующие:

- Дюртюлинский район;
- Еремеевский район;
- Федоровский район;
- Чекмагушевский район.

Также следует отметить 28 муниципальных районов, где доля инвалидов выше среднего (8–11%), 10 районов находятся на среднем уровне (7,3–8%). В 4 муниципальных районах доля инвалидов ниже

среднего уровня (7–6%). С низким уровнем инвалидности выделяется только 3 района РБ – Бирский (4,89%), Дуванский (5,02% от общей численности), Бурзянский (3,21%) и Уфимский (54,61%).

Сравним выделенные муниципальные районы с высокой долей инвалидов на рис. 14 [20].

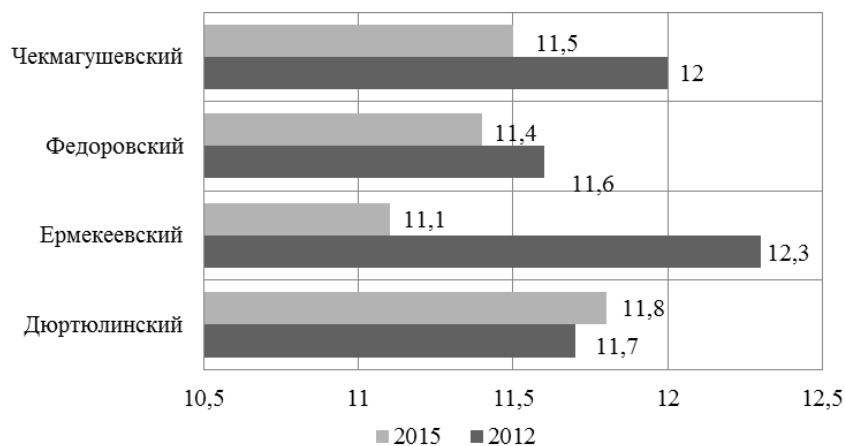


Рис. 14. Уровень инвалидности в муниципальных районах в 2012 и 2015 г., %

В 2015 году из представленных категорий муниципальных районов выделяются Дюртюлинский, Чекмагушевский, Федоровский, а в 2012 году – Ермекеевский, Краснокамский и Федоровский.

Таким образом, структура размещения инвалидов в рассматриваемых муниципальных районах заметно отличается. Во-первых, в некоторых муниципальных районах несколько сократилось численность инвалидов, во-вторых, муниципальные районы, которые в 2012 году были отнесены к районам с высокой долей, в структуре 2015 года к этой категории не могут быть отнесены по причине того, что доли инвалидов в них значительно снизились.

Рис. 14 показывает, как изменилась доля инвалидов в 2015 году по сравнению с 2012 годом.

Для комплексного и точного определения наиболее приоритетных объектов социальной инфраструктуры в обеспечении доступности для инвалидов необходимо также исследовать потребности самих инвалидов.

2.2.2. Анализ оценки инвалидами состояния доступности приоритетных объектов и услуг в приоритетных сферах жизнедеятельности в г. Уфа Республики Башкортостан

Одним из основных источников оценки состояния доступности тех или иных сфер жизнедеятельности, эффективности реализуемых мероприятий на любой территории является мнение самих инвалидов, которые исходят в первую очередь из своих потребностей. Поэтому для более комплексного определения состояния доступности следует рассмотреть оценку инвалидами состояния доступности приоритетных для них объектов в городском округе г. Уфа.

Состояние доступности приоритетных объектов и услуг в приоритетных сферах жизнедеятельности в г. Уфа проанализировано согласно проведенному опросу среди инвалидов центром исследований «Социомаркет» по заказу Минтруда РБ.

В опросе принимали участие инвалиды трех целевых групп: инвалиды с нарушениями функций опорно-двигательного аппарата, инвалиды с нарушениями функций слуха, инвалиды с нарушениями функций зрения.

В результате проведенного опроса было установлено, что в первоочередном оснащении специальными приспособлениями для обеспечения доступа инвалидов нуждаются объекты социальной инфраструктуры, представленные на рис. 15.



Рис. 15. Объекты социальной инфраструктуры городского округа г. Уфа, нуждающиеся в первоочередном оснащении, %

По мнению инвалидов, в первую очередь, должны быть адаптированы пешеходные тротуары и переходы через транспортные коммуникации,

жилые помещения (квартиры, жилые здания) и объекты транспорта (здания вокзалов, остановочные пункты, подвижные составы).

Наиболее высокую степень оснащения специальными приспособлениями имеют объекты социальной инфраструктуры, обозначенные на диаграмме рис. 16.

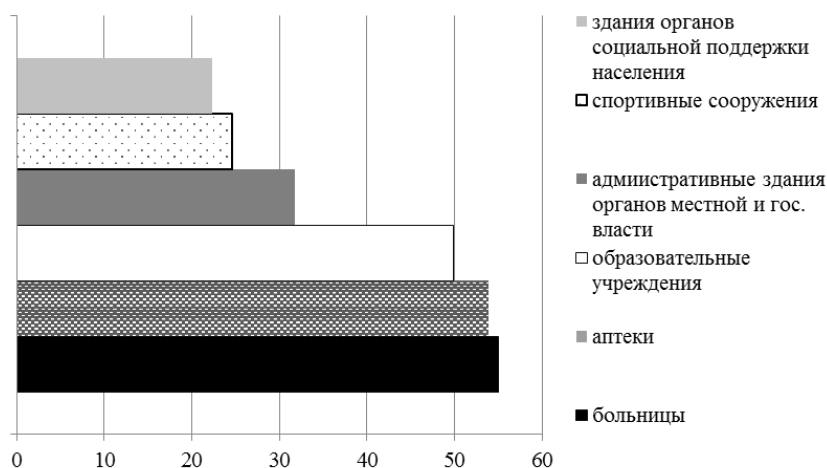


Рис. 16. Объекты социальной инфраструктуры городского округа г. Уфа, имеющие высокую степень оснащения, %

Опрошенные инвалиды считают наиболее доступными больницы, аптеки и образовательные учреждения.

Проведенное исследование показало, что среда проживания инвалидов в г. Уфе характеризуется высоким уровнем недоступности, так как значительная доля инвалидов считает, что в городе не осуществляется оснащение объектов социального и иного назначения специальными устройствами для доступа к ним инвалидов.

Большинство опрошенных (55,8%) считают, что новые и строящиеся здания и сооружения в зоне проживания инвалидов не оснащены приспособлениями для доступа к ним инвалидов.

Среди доступных объектов социальной инфраструктуры в районах проживания инвалидов, были выделены объекты, изображенные на рис. 17.

Практически половина опрошенных считают, что в районах их проживания наиболее доступными являются здания органов социальной защиты населения, поликлиники, административные здания органов местной и государственной власти, больницы.

Наименее доступными по мнению инвалидов были отмечены пешеходные тротуары и переходы через транспортные коммуникации, пункты бытовых услуг, помещения жилищно-коммунального хозяйства.

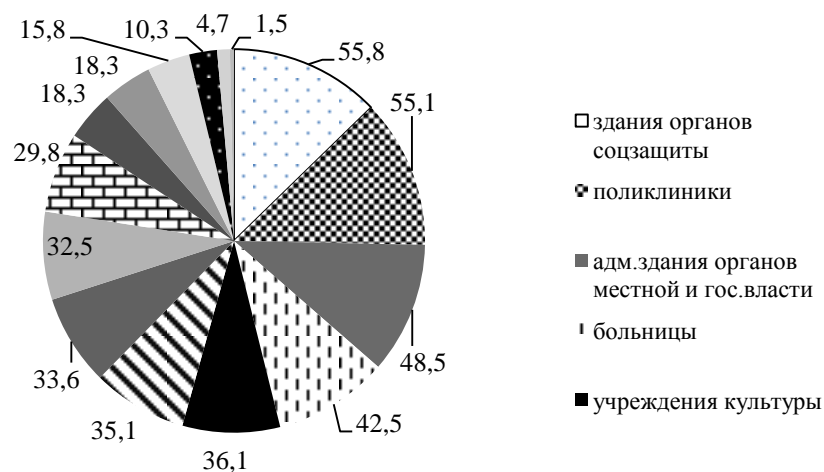


Рис. 17. Состояние доступности объектов социальной инфраструктуры городского округа г. Уфа, в районах проживания инвалидов, %

В ходе опроса также было установлено наличие приспособлений в домах проживания участников исследования, обеспечивающие доступность (рис. 18).



Рис. 18. Приспособления в домах проживания инвалидов, обеспечивающие доступность жилых домов в городском округе г. Уфа, %

Приспособлениями, которыми оснащены жилые дома практически всех опрошенных инвалидов, являются перила на лестнице и подъездные тротуары. Менее чем у половины опрошенных приспособлен санузел в жилом помещении. При этом поручни в жилом помещении и в подъезде,

доступный балкон, подъемное устройство в подъезде у опрошенных встречается крайне редко.

Наиболее чаще трудности в обращении с теми или иными предметами встречаются в обращении с дверью при закрытии (открытии) (28,3%), с кранами (26,5%) выключателям (24,8%).

Необходимость обеспечения вспомогательными техническими средствами и приспособлениями жилых помещений инвалидов в первую очередь выражена в обеспечении подъемниками или пандусами на лестничных маршах (38,5%) и пандусами при входе в дома (36,7%).

Таким образом, проведенный анализ показал, что среда проживания инвалидов в г. Уфа характеризуется высоким уровнем недоступности для инвалидов. Подъезды, дворы и улицы населенных пунктов являются наименее доступными объектами. Тревожной выглядит характеристика доступности объектов общественного назначения, мест отдыха, больниц, центров социального обслуживания, общественного транспорта – около трети опрошенных считают эти объекты недоступными или малодоступными. Перестройка архитектурной и транспортной среды, объектов общественного назначения позволит сделать их более комфортабельными для самых широких слоев населения.

Полученные результаты наглядно свидетельствуют о том, что многие жители города сталкиваются в повседневной жизнедеятельности с серьезными барьерами. При этом данные ответы заметно варьируются между категориями опрошенных. Самые оптимистичные оценки характерны для группы опрошенных с нарушениями слуха, инвалиды по зрению и инвалиды-опорники оценивают существующий уровень доступности на основе гораздо более негативного опыта. В целом наиболее критически доступность социальной инфраструктуры оценивают участники с нарушениями функций опорно-двигательного аппарата.

Результаты социологического опроса указывают на ряд негативных аспектов в реализации политики формирования доступной среды жизнедеятельности в г. Уфа. Наиболее острая проблема связана с тем, что ключевые объекты социальной инфраструктуры остаются до сих пор труднодоступными для многих инвалидов. При этом к числу таких объектов относятся государственные учреждения, учреждения системы здравоохранения, призванные играть ведущую роль в процессе реабилитации и социальной интеграции людей с ограниченными возможностями. Услуги общественного транспорта оцениваются большей частью опрошенных (в том числе абсолютным большинством людей с нарушениями опорно-двигательных функций) как абсолютно непригодные для нужд инвалидов.

Все эти барьеры, как показывает исследование, в немалой мере обуславливают сниженную социальную активность инвалидов и,

как следствие, ограниченные возможности для реализации личного потенциала этих людей.

Таким образом, в результате проделанного анализа по состоянию инвалидности и доступности объектов социальной инфраструктуры в Республике Башкортостан были сделаны следующие выводы. Динамика инвалидности в РБ за последние 5 лет имеет тенденцию к снижению. Структура инвалидов в основном формируется за счет инвалидов II и III групп. Среди выраженных нарушений выделяются инвалиды по зрению и инвалиды-колясочники. Следовательно, для выделенных групп инвалидов должна быть создана безбарьерная среда жизнедеятельности.

Наиболее высокие доли инвалидов приходится на Ермекеевский, Уфимский, Федоровский районы. Среди данных районов был выделен Уфимский район, так как в нем проживает больше всего инвалидов, но условия для беспрепятственного перемещения инвалидов в данном районе практически не созданы.

В целом по республике состояние оборудованности рассмотренных объектов в городских округах относительно выше, чем в муниципальных районах. При этом необходимо отметить, что и в городских округах и в муниципальных районах доступность выше у социально-значимых зданий и сооружений. Жилые дома, где проживают инвалиды-колясочники, оснащены примерно на 50%. Состояние доступности наземного пассажирского транспорта в городских округах лучше. В муниципальных районах такая доступность практически отсутствует. Также следует отметить, что реализованные в 2012 году мероприятия отклоняются от запланированных значений более чем в 2 раза, что говорит о неэффективной реализации действующей на территории республики программы «Доступная среда».

Проанализировав потребности самих инвалидов, было выявлено, что среда проживания инвалидов в г. Уфа характеризуется высоким уровнем недоступности для инвалидов. Ключевые объекты социальной инфраструктуры остаются до сих пор труднодоступными для многих инвалидов. В первоочередной адаптации в соответствии с доступностью нуждаются пешеходные тротуары и переходы через транспортные коммуникации, жилые помещения (квартиры, жилые здания) и объекты транспорта (здания вокзалов, остановочные пункты, подвижные составы). При этом основной категорией инвалидов, для которых рассмотренные объекты социальной инфраструктуры труднодоступны, являются инвалиды, использующие при передвижении кресла-коляски и инвалиды по зрению. Данные обстоятельства следует учесть при разработке дальнейших мероприятий.

2.3. Анализ деятельности органов государственной власти в обеспечении доступной среды для инвалидов

2.3.1. Оценка качества региональной государственной и муниципальной политики в отношении инвалидов

Одним из способов оценки эффективности проводимой в регионе политики в отношении инвалидов является экспертная оценка с помощью различных критериев.

Выделяя критерии с соответствующими показателями, более наглядным становится перечень тех мер, которые формируют политику региона и степень их развития.

В таблице 1 представлена методика оценки качества региональной государственной политики в отношении инвалидов на примере городского округа г. Уфа. В данной методике показатели оценены с помощью балльной шкалы от 0 до 1.

Официально признанная политика региона получила максимальную оценку, так как на территории РБ действует закон в области защиты инвалидов – №130-з «О социальной поддержке инвалидов в РБ».

При рассмотрении третьего критерия все 3 показателя получили максимальное количество баллов – в городском округе г. Уфа функционируют районные представительства всех рассмотренных неправительственных организаций инвалидов.

Таблица 1

Методика оценки качества региональной государственной и муниципальной политики в отношении инвалидов (на примере городского округа г. Уфа)

№	Критерии	Показатели	Баллы
			ГО Уфа
1	2	3	4
1	Наличие специального антидискриминационного законодательства	Ратифицированная Конвенция ООН о правах инвалидов ⁶	-
2	Наличие официально признанной политики	Наличие законов об инвалидах	1
			$\Sigma=1$
3	Наличие неправительственных организаций инвалидов	Представительство Всероссийского общества инвалидов в РБ	1
		Представительство Всероссийского общества глухих в РБ	1

⁶ Данный показатель не оценивался, так как Конвенция о правах инвалидов была ратифицирована РФ и принята автоматически ее субъектами

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
		Представительство Всероссийского общества слепых в РБ	1
			$\Sigma=3$
4	Судебные и административные механизмы реализации прав инвалидов	Информированность инвалидов о своих правах ⁷	-
		Наличие общественных инспекций, контролирующих доступность объектов	1
		Составление протоколов об административных правонарушениях по ст. КоАП РФ	1
		Привлечение к административной ответственности	0
		Взаимодействие территориальных органов министерства с общественными инспекциями	0
			$\Sigma=2$
5	Доступность инвалидов к реализации гражданских прав ⁸	Помощь в трудоустройстве	-
		Доступность образования	-
6	Наличие системы льгот и компенсаций для инвалидов	Ежемесячные денежные выплаты	1
		Пенсия по инвалидности	1
		Обеспечение путевки на санаторно-курортное лечение	1
		Льготы при приобретении лекарств	1
		Обеспечение техническими средствами реабилитации	0,5
			$\Sigma=4,5$
7	Профилактика инвалидности	Наличие программ по диагностике инвалидности в реабилитационных центрах	0

⁷ Данный показатель не оценивался

⁸ Данный критерий не оценивался ввиду отсутствия данных по показателям

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
		Поддержка медицинских исследований ⁹	-
			$\Sigma=0$
8	Доступность информационной среды	Оборудование и организация предоставления услуг центром диспетчерского обслуживания по каналам видеотелефонной связи	1
		Карты доступности объектов социальной инфраструктуры	0,5
		Наличие сурдо- и тифлопереводчиков, специалистов русского жестового языка ¹⁰	-
		Скрытое субтитрование телевидения	0
		Проведение паспортизации объектов социальной инфраструктуры	1
			$\Sigma=2,5$
9	Доступность физической среды $\Sigma=4,8$	Оборудование аэровокзальных комплексов	1
		Оборудование ж/д вокзалов	1
		Оборудование автовокзалов	0
		Оборудование речных портов	0
		Оборудование объектов системы здравоохранения	0,5
		Оборудование объектов системы образования	0,5
		Оборудование объектов культуры	0,5
		Оборудование учреждений системы социальной защиты и занятости населения	0,7
		Графическая разметка и оснащение указателями мест для парковок и оборудование звуковыми и световыми	0,5

⁹ Данный показатель не оценивался ввиду отсутствия данных

¹⁰ Показатель не оценивался из-за отсутствия данных для сравнения, так как обучение данных специалистов проводится по заявкам ведомственных учреждений

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
		приставками светофоров на пешеходных переходах	
		Переоборудование отечественных транспортных средств ¹¹	-
		Оборудование городского пассажирского транспорта графическими схемами маршрутов, изготовленными по системе Брайля, автоматическими светозвуковыми информаторами	0
			$\Sigma=4,7$
10	Координация национальной политики	Наличие целевых программ поддержки инвалидов	1
			$\Sigma=1$
	Всего		21,7

По четвертому критерию максимально оценены показатели наличия общественных инспекций в городе и факт составления протоколов по соответствующим статьям. Здесь также следует отметить, что общественные инспекции при администрациях осуществляют контроль за доступностью объектов социальной инфраструктуры и в случае их несоответствия выписывают лишь рекомендации по данным объектам, которые не всегда соблюдаются. Полномочиями по составлению протоколов наделены территориальные органы Минтруда РБ в соответствии кодексом об административных правонарушениях. Следовательно, одним из недостатков в данном критерии является отсутствие межведомственного сотрудничества в данном вопросе. Также следует отметить, что на основании составленных протоколов не выявлено ни одного случая привлечения к административной ответственности. Все это говорит о пробелах в законодательстве, об отсутствии четких предписаний по привлечению к ответственности по вопросам обеспечения доступности объектов социальной инфраструктуры. По критерию наличия систем льгот и компенсаций для инвалидов было рассмотрено 5 показателей, 4 из которых получили по 1 баллу. Последний показатель меньше предыдущих на 0,5 баллов, так как обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации осуществляется несвоевременно и недостаточно качественно,

¹¹ Данный показатель не оценивался, так как переоборудование отечественных транспортных средств инвалидов производится по обращениям самих инвалидов

что способствует ограничению физической доступности данной категории граждан.

Одним из основных критериев была рассмотрена профилактика инвалидности как один из способов ее предотвращения. Однако соответствующий данному критерию показатель получил минимальную оценку, так как программы по диагностике инвалидности детей и взрослых в рассматриваемых муниципальных образованиях отсутствуют. Также не ведутся диагностические мероприятия у новорожденных с целью выявления различных патологий, ведущих впоследствии к инвалидности.

При оценке доступности информационной среды было оценено 5 показателей, 2 из которых получили максимальные баллы. В г. Уфа оборудовано и организовано предоставление услуг центром диспетчерского обслуживания по каналам видеотелефонной связи и в рамках проекта «Равные возможности» обследованы объекты инфраструктуры, по итогам которых наклеены специальные стикеры с обозначением возможности доступа к ним. Наличие в рассматриваемых районах карт доступности объектов социальной инфраструктуры оценено по 0,5 баллов, так как данное мероприятие находится еще в разработке. Остальные получили по 0 баллов. К ним относится скрытое субтитрование телевидения, которое на региональном телевидении городского округа г. Уфа не используется.

При оценке физической доступности было задействовано наибольшее количество показателей, так как адаптация жизнедеятельности инвалидов включает в себя множество объектов социальной инфраструктуры.

Максимально оборудованными объектами с учетом доступности для маломобильных граждан были выделены – аэровокзальный комплекс и железнодорожный вокзал городского округа г. Уфа. Немного выше, чем в других учреждениях состояние оборудованности в учреждениях системы социальной защиты и занятости населения. Объекты системы здравоохранения, образования и культуры меньше максимального значения в 2 раза, то есть состояние оборудованности в этих объектах оценивается как низкое. Оснащение парковок и пешеходных переходов в городском округе также в 2 раза ниже максимальной оценки. Таким образом, в целом качество региональной политики можно оценивать как среднее. Отклонение общего количества баллов по всем показателям от максимальных значений (32) по г. Уфа составляет 10,3 баллов.

Среди основных выводов следует отметить выделенные недостатки, которые способствуют ухудшению основных критериев политики РБ:

- а) недостаточно отработанные судебные механизмы, которые влекут за собой ряд последствий среди других критериев;
- б) среди системы льгот и компенсаций – несвоевременное обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации;
- в) отсутствуют механизмы по профилактике инвалидности;

г) информационные барьеры регионального телевидения, отсутствие работ по проведению паспортизации объектов с последующими вытекающими последствиями;

д) низкая физическая доступность объектов социальной инфраструктуры.

Для оценки эффективности финансирования республиканской программы, сравним объемы финансирования программы «Доступная среда» Республики Башкортостан в разные периоды (рис. 19).

Программа «Доступная среда» финансируется за счет федерального, регионального и местного бюджетов.

Ресурсное обеспечение программы в период с 2011 по 2015 гг. в 4 раза больше, чем финансирование государственной программы «Доступная среда» в РБ на 2017–2022 гг. Это, в первую очередь, объясняется тем, что в программе, реализованной с 2011 по 2015 гг. задействованы средства федерального, регионального и местного бюджетов, в то время как расходы на выполнение государственной программы предусмотрены за счет средств бюджета Республики Башкортостан.

Необходимо отметить, что эффективность реализации программы на любой территории напрямую зависит от его ресурсного обеспечения. Поэтому отсутствие софинансирования и минимальные объемы финансирования могут способствовать реализации всех запланированных программных мероприятий не в полной мере.

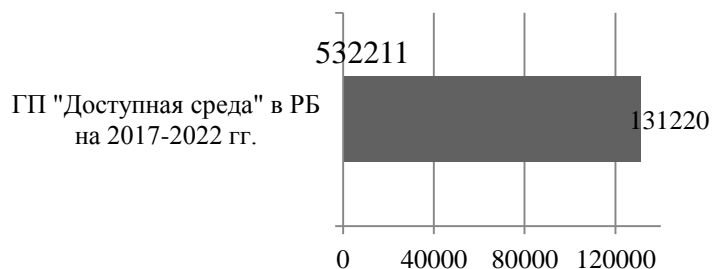


Рис. 19. Финансирование программы «Доступная среда», тыс. руб.

Недофинансирование программы может привести к следующим последствиям:

- снижение количества востребованных объектов социальной инфраструктуры, доступных для инвалидов;
- снижение количества и качества предоставляемых реабилитационных услуг инвалидам, включая детей-инвалидов.

В результате проведенного анализа необходимо сделать соответствующие выводы, выделить проблемы и недостатки при формировании доступной среды для инвалидов и других маломобильных групп населения в республике в виде схемы на рис. 20.

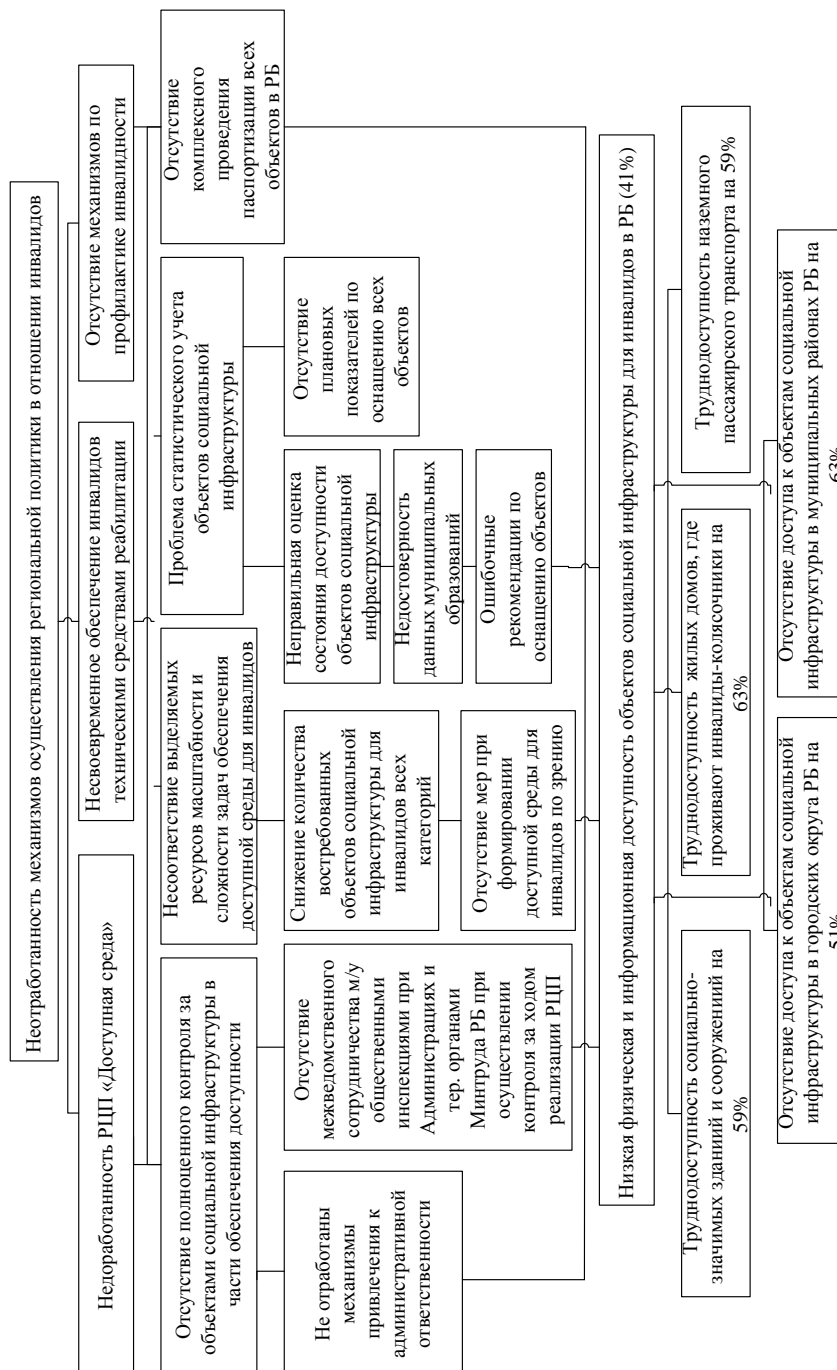


Рис. 20. Схема проблем

Несмотря на то, что численность инвалидов в РБ в течение 5 лет снижается небольшими темпами, их доля в общей численности населения по-прежнему остается значительной. При этом основная часть инвалидов имеют инвалидность II и III групп, среди которых преобладают инвалиды по зрению и инвалиды-колясочники. Следовательно, данные категории испытывают определенные сложности при взаимодействии с различными объектами социальной инфраструктуры. Состояние доступности объектов социальной инфраструктуры в целом по республике оценивается как неудовлетворительное о чем свидетельствуют результаты анализа в подразделе 2.1. Объекты социального значения в РБ не оборудованы даже наполовину. Общая доля частично оборудованных объектов составляет 29,5%, условно доступных – 64,8%.

В муниципальных районах оснащенность данных объектов в соответствии с требованиями находится на очень низком уровне по всем показателям в сравнении с городскими округами. В особенности это касается наземного пассажирского транспорта. Среди муниципальных районов по результатам анализа был выделен Дюртюлинский район, имеющий наиболее высокую долю инвалидов по сравнению с другими районами и при этом низкую физическую доступность к расположенным в данном районе объектам. Здесь же была выявлена проблема неточного ведения статистической отчетности муниципальных образований РБ.

Также в пункте 2.2.2 были проанализированы мнения самих инвалидов по вопросам обеспечения доступности объектов социальной инфраструктуры. Результаты показали, что в первоочередной адаптации в соответствии с доступностью нуждаются пешеходные тротуары и переходы через транспортные коммуникации, жилые помещения (квартиры, жилые здания) и объекты транспорта (здания вокзалов, остановочные пункты, подвижные составы). При этом наибольшие трудности при доступе к данным объектам испытывают инвалиды-колясочники и инвалиды по зрению. Данные обстоятельства следует учесть при разработке дальнейших мероприятий.

Оценка региональной политики, проведенная в пункте 2.3.1, показала, что существуют пробелы в некоторых мерах при осуществлении социальной защиты инвалидов, наряду с которыми была выявлена и низкая физическая доступность объектов социальной инфраструктуры. Программа, направленная на решение вопросов по формированию доступной среды жизнедеятельности инвалидов, за время ее реализации показала недостаточно высокие результаты, о чем свидетельствует проделанный анализ в пункте 2.3.2. По результатам анализа было выявлено, что программа «Доступная среда» недостаточно финансируется, также как и муниципальные программы РБ. Поэтому низкая эффективность реализации программы – это, в первую очередь, ее недостаточное ресурсное обеспечение. Следовательно, программа нуждается в доработке. Сделанные

выводы необходимо учесть при разработке рекомендаций в проектной части исследования.

3. Разработка мероприятий по повышению доступности объектов социальной инфраструктуры для инвалидов

3.1. Направления повышения доступности объектов социальной инфраструктуры для инвалидов

Проблемы, выделенные в пункте 2.3.2, в первую очередь связаны с несовершенством законодательного и нормативного регулирования вопросов обеспечения доступности среды для инвалидов. Данные недостатки ведут к нерешенности проблемы доступа инвалидов к среде жизнедеятельности и порождают в свою очередь ряд серьезных социально-экономических последствий. Для их устранения необходимо выработать направления по совершенствованию организационно-учетных, контрольных, финансово-экономических механизмов, а также механизмов по комплексной адаптации объектов социального значения осуществления политики в отношении инвалидов в Республике Башкортостан. Схематичное изображение указанных направлений представлено на рис. 21.

Рассмотрим подробнее каждое из направлений на данном рисунке.

1. Организационно-учетное направление. Основная цель здесь направлена своевременное, комплексное получение объективной информации о состоянии доступности объектов социальной инфраструктуры от каждого муниципального образования.

Проведение паспортизации объектов инфраструктуры – это начальный этап при формировании доступной среды для инвалидов, так как с помощью него собирается информация об объекте. Поэтому данный процесс должен осуществляться одновременно на всей территории муниципального образования. Поскольку проведение паспортизации требует финансовых вложений, а выделяемые бюджетом республики денежные средства являются недостаточными, паспортизацию необходимо проводить при взаимодействии самих учреждений с общественной инспекцией в приоритетных сферах жизнедеятельности. Иначе говоря, паспортизация должна проводиться либо работниками самого учреждения при их согласии, либо общественной инспекцией с последующим составлением паспорта объекта. При этом необходимо обозначить сроки проведения паспортизации на территории муниципальных образований.

На рис. 22 представлены вышеуказанные участники системы паспортизации и адаптации объектов социальной инфраструктуры и обеспечения доступности услуг на территории РБ.

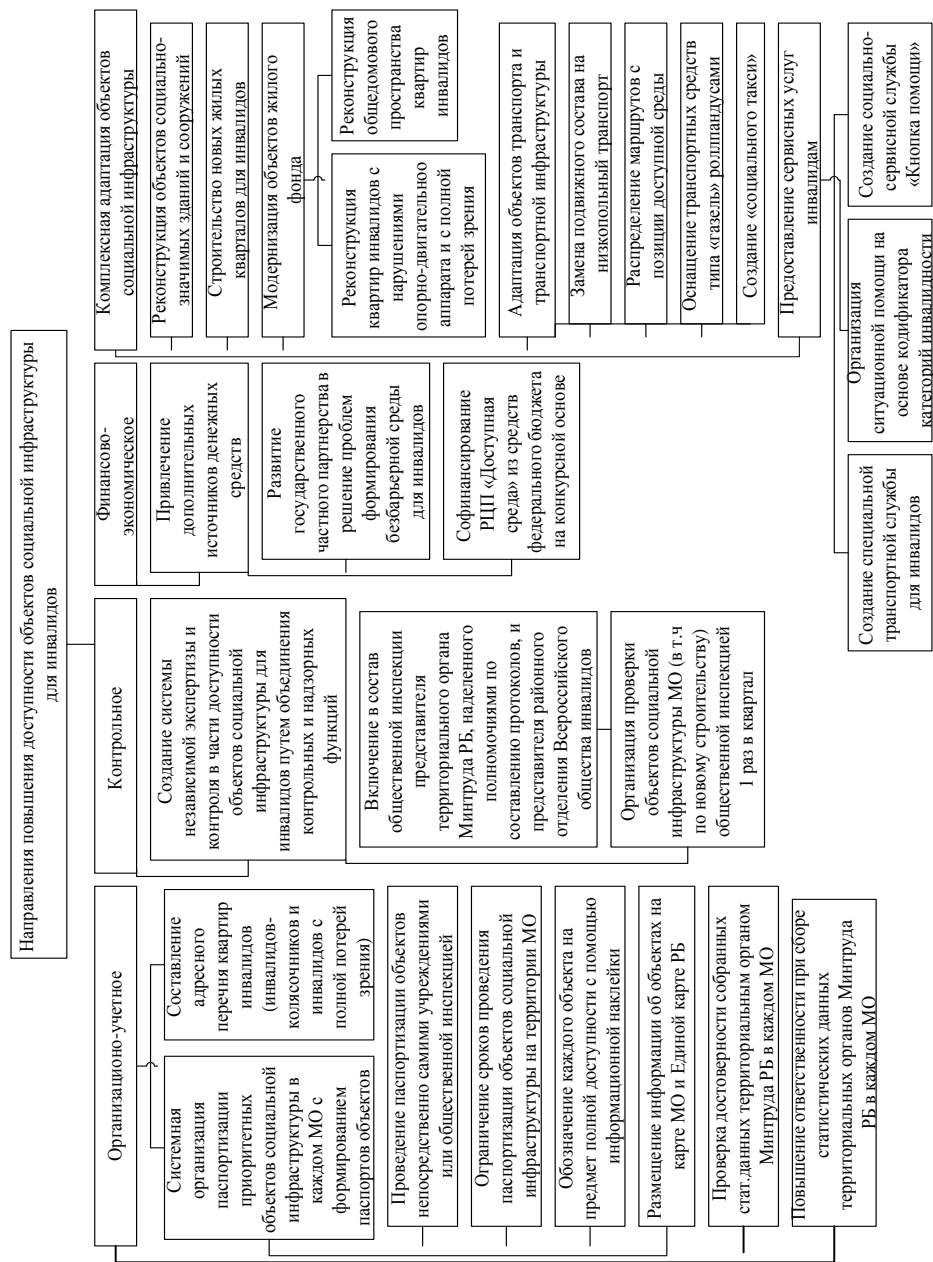


Рис. 21. Схема основных направлений повышения доступности объектов социальной инфраструктуры для инвалидов в РБ

К иным территориальным исполнительным органам государственной власти относятся исполнительные органы власти в сфере здравоохранения, образования, культуры, физической культуры и спорта, жилищного комплекса, информации и связи, градостроительства и архитектуры, имущественного комплекса, благоустройства территорий, транспорта и дорожного хозяйства, строительного надзора.

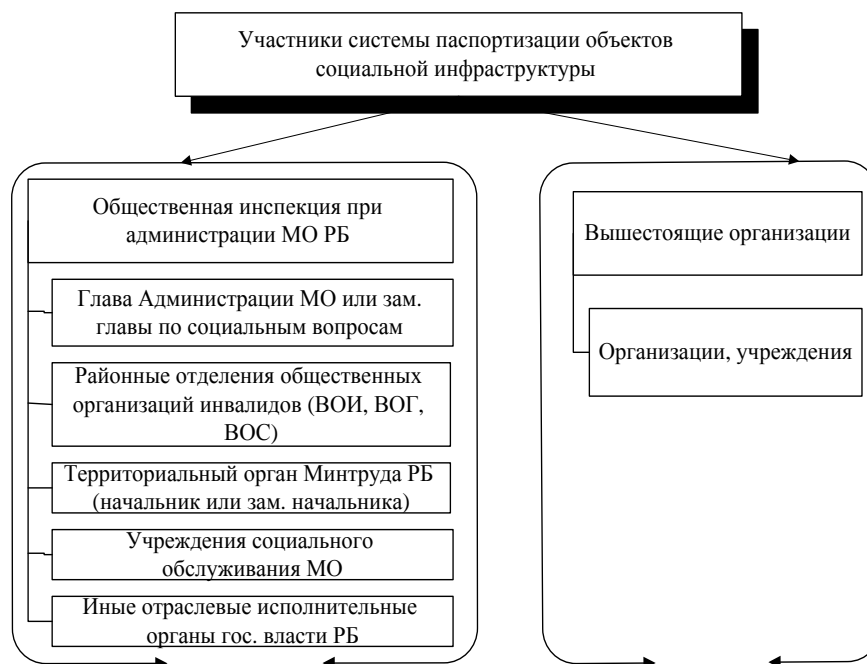


Рис. 22. Участники системы паспортизации объектов социальной инфраструктуры на территории муниципального образования РБ

В условиях ограниченных ресурсов особое значение приобретает четкое определение приоритетов в решении вопросов об очередности, последовательности и объёмах работ по созданию доступной среды жизнедеятельности для инвалидов.

При организации работы по паспортизации объектов необходимо выделить категории приоритетных сфер жизнедеятельности. Согласно последовательности сфер, в порядке исполнения индивидуальных программ реабилитации приоритетными должны быть признаны учреждения и организации следующих сфер: здравоохранения, образования, социальной защиты населения, физической культуры и спорта, культуры. Кроме того, объектами, способствующими социальной интеграции инвалидов, являются: объекты и средства связи и информации, объекты транспорта и дорожно-транспортной инфраструктуры, жилые здания и помещения, объекты

потребительского рынка и сферы услуг, места приложения труда. Также решение о приоритетности объектов и предоставляемых ими услуг следует согласовать с представителями общественной организации инвалидов

При проведении паспортизации объектов социальной инфраструктуры в муниципальных образованиях необходимо руководствоваться методикой РФ по паспортизации и классификации объектов и услуг с целью их объективной оценки для разработки мер, обеспечивающих их доступность, которая ранее не соблюдалась. Пропаспортизированные таким образом объекты предполагается размещать на картах муниципальных образований и на Единой карте РБ.

Также среди организационно-учетных мероприятий важным является составление адресного перечня квартир инвалидов с нарушением опорно-двигательного аппарата и инвалидов с полной потерей зрения для последующего обустройства в соответствии с доступностью. Более подробно данный вопрос будет рассмотрен в подразделе 3.2.

Еще одной формой учета является мониторинг состояния доступности объектов для инвалидов. Мониторинг представляет собой своего рода наблюдение за объектами, по результатам которого составляются отчеты о проделанной работе по адаптации объектов учреждений. Законодательно утверждено, что координация работ по обеспечению беспрепятственного доступа инвалидов к информации и объектам социальной инфраструктуры, а также контроль за выполнением нормативных требований согласно Постановлению Правительства РФ от 07.12.1996 №1449 «О мерах по обеспечению беспрепятственного доступа инвалидов к информации и объектам социальной инфраструктуры» (п.8) возложена на территориальные органы Минтруда РБ. В связи с этим отчеты по результатам ежегодного мониторинга должны сводиться в данном территориальном органе и им же направляться в Минтруд РБ. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения данных требований следует предусмотреть соответствующие меры ответственности.

2. Контрольное направление. Эффективность результатов мониторинга, проводимого на территории соответствующего муниципального образования, также зависит от осуществляемого контроля и надзора. Однако, контролирующие (общественная инспекция) и надзорные органы (территориальный орган Минтруда РБ) практически не взаимодействуют между собой, о чем свидетельствуют результаты анализа в пункте 2.3.1.

Для организации такого сотрудничества рекомендуется включить в состав общественных инспекций при администрациях муниципальных образований представителя территориального органа Минтруда РБ, наделенного полномочиями по составлению протоколов об административных правонарушениях. Также для оценки состояния доступности объектов с точки зрения самих инвалидов необходимо включение в состав общественной инспекции районного представителя

общественной организации инвалидов. Общественная инспекция при таком сформированном составе (см. рис. 22) по результатам проверки на основании паспорта объекта сможет привлечь к административной ответственности в случае несоответствия объекта требованиям доступности, выписать рекомендации по устранению выявленных нарушений, учитывая при этом мнения самих инвалидов. Также необходимо увеличить частоту проверок.

3. Финансово-экономическое направление. Реализация этого направления является ключевым и заключается в адекватном и полноценном финансировании мероприятий, направленных на оснащение объектов в соответствии с требованиями доступности. Однако ограниченность бюджетных средств не позволяет обеспечить властям республики и муниципальных образований адекватное и своевременное финансирование такой масштабной задачи, как создание доступной среды для инвалидов. Данный вопрос должен решаться путем координации взаимодействия органов власти, бизнеса, общественных организаций, путем включения в этот процесс через подходы социальной ответственности бизнеса, через создание предпосылок для этой социальной ответственности.

Среди организаций, оказывающих поддержку в реализации социальной политики в Республике Башкортостан, следует выделить следующие: ОАО «Уралтранснефтепродукт», ООО «Газпром межрегионгаз Уфа», ОАО «Уфанефтехим», ОАО «Газ-Сервис», ООО «Уфимский фанерный комбинат», ОАО «Каустик» и т.д. Поддержка данных организаций в основном направлена на оказание финансовой помощи в развитии социальной инфраструктуры, реализация благотворительных программ, помощи социально незащищенным группам населения, творческим и спортивным коллективам, одаренным детям, образовательным и медицинским учреждениям, пострадавшим в результате стихийных бедствий, малообеспеченным семьям, ветеранам и инвалидам. Однако ни одной из указанных организаций не осуществлялась поддержка в оснащении объектов социальной инфраструктуры в соответствии с доступностью для инвалидов. В связи с этим предлагается организовать конкурс с целью привлечения денежных средств коммерческих структур в реализации данного вопроса.

Схема взаимодействия и реализации такого предложения заключается в следующем. Администрация каждого муниципального образования готовит всю необходимую проектно-сметную документацию и на конкурсной основе отбирает инвестора для организации работ по оборудованию части объектов социальной инфраструктуры в соответствии с условиями доступности в определенном муниципальном образовании. С победителем заключается концессионное (инвестиционное) соглашение, по которому инвестор будет обязан оснастить определенные объекты социальной инфраструктуры в соответствии с требованиями

доступности для инвалидов, за что ему будет оказана государственная (муниципальная) поддержка. Согласно статье 26 ФЗ №181 государственная поддержка осуществляется для предприятий и организаций, инвестирующих более 30% прибыли в проекты, обеспечивающие жизнедеятельность инвалидов в виде предоставлений налоговых и иных льгот.

Все мероприятия должны проводиться в соответствии с Законом РБ от 30.05.2011 г. №398-з «Об участии Республики Башкортостан в государственно-частном партнерстве».

Еще одним источником привлечения дополнительных источников денежных средств республиканской программы «Доступная среда» является софинансирование в виде субсидий за счет средств федерального бюджета. Данные средства может получить любой субъект РФ в результате конкурсного отбора ведомственных и региональных целевых программ формирования доступной среды для инвалидов и иных маломобильных групп населения, которые приведены в соответствии государственной программой, и реализация которых предполагает наибольший социальный эффект. Подробнее данное мероприятие будет рассмотрено в подразделе 3.2.

3.2. Комплексная адаптация объектов социальной инфраструктуры для инвалидов различных категорий

3.2.1. Контроль за реализацией государственной программы «Доступная среда в Республике Башкортостан»

В качестве направления совершенствования финансово-экономических механизмов повышения доступности объектов социальной инфраструктуры для инвалидов следует рассмотреть возможность получения дополнительных финансовых источников в виде субсидий за счет средств федерального бюджета на условиях софинансирования отдельных программных мероприятий государственной программы «Доступная среда в Республике Башкортостан».

Предоставление финансовых средств из федерального бюджета осуществляется путем предоставления субсидий бюджету субъекта РФ в соответствии с постановлением Правительства РФ от 01.12.2015 №1297.

В 2015 году одним из условий предоставления данных средств являлось представление разработанного проекта программы, соответствующего всем требованиям, на рассмотрение Координационным советом по контролю за реализацией Государственной программы в Минтруд РФ.

При разработке программы необходимо было руководствоваться приказом Минтруда России от 06.12.2012 №575 «Об утверждении примерной программы субъекта РФ по обеспечению доступности приоритетных объектов и услуг в приоритетных сферах жизнедеятельности инвалидов и других маломобильных групп населения».

Процесс разработки государственной программы осуществлялся в 2 этапа, который представлен на рис. 23.

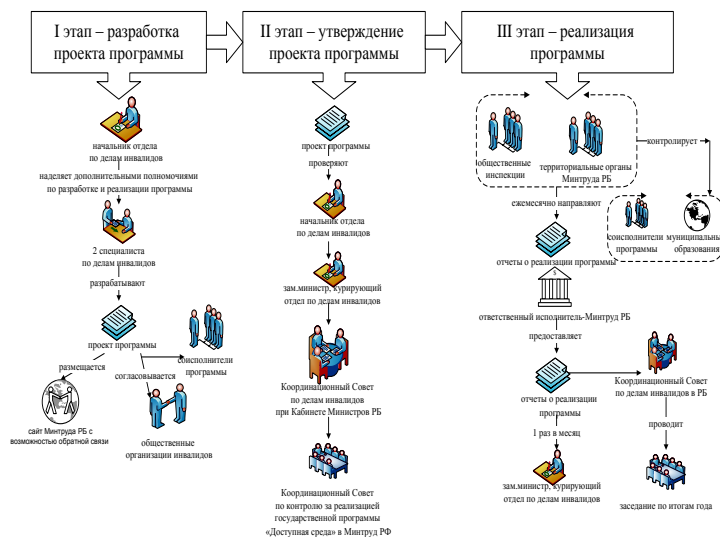


Рис. 23. Схема осуществления контроля за разработкой и реализацией государственной программы «Доступная среда» в Республике Башкортостан

В настоящее время, когда государственная программа в соответствии с требованиями федерального законодательства разработана, важным механизмом для привлечения дополнительных источников финансирования и их эффективного использования целесообразным остается осуществление должного контроля за реализацией денежных средств на всех этапах реализации государственной программы, направленных на создание безбарьерной среды в республике (рис. 23). Следует отметить, что применение контрольных функций при реализации государственной программы развиты в республике недостаточно.

В связи с изложенным, необходимо организовать контроль на этапе реализации государственной программы «Доступная среда». А именно:

а) контроль ответственными исполнителями за соисполнителями программы и соблюдением требований доступности в муниципальных образованиях республики;

б) контроль за ответственными исполнителями программы Координационным советом по делам инвалидов РБ путем предоставления отчетов и проведения ежегодных заседаний по итогам реализации программы.

Таким образом, принятые меры будут способствовать разгрузке специалиста, занимающегося данной программой, повышению ответственности всех участников программы, тем самым способствуя

эффективной разработке и реализации программы на территории Республики Башкортостан и привлечению дополнительных источников финансирования.

3.2.2. Организация ситуационной помощи на основе кодификатора категорий инвалидности

Одним из главных барьеров в создании равных возможностей для маломобильных групп населения является не только техническая доступность объектов, но и отношение общества к людям с ограниченными возможностями.

Многие инвалиды с выраженными нарушениями опорно-двигательного аппарата (передвигающиеся на коляске или на костылях), слепые и слабовидящие, без обеих рук, глухонемые, глухие и слабослышащие не могут самостоятельно (без помощи своих родственников или иных сопровождающих лиц) получить услуги в различных социально-значимых объектах (магазинах, поликлиниках, на вокзале).

Для обеспечения инвалидам доступа наравне с другими гражданами к социально-значимым объектам сотрудники различных учреждений будут оказывать ситуационную помощь (при входе, выходе из здания, при передвижении внутри помещения, при оформлении документов, и т.д.) в зависимости от вида и выраженности имеющегося у инвалида нарушения здоровья.

Оказание ситуационной помощи является одним из направлений обеспечения комплексности при создании комфортной среды для инвалидов. Его также следует считать важной составляющей в условиях неполного наличия безбарьерной среды как комплекс организационных мероприятий, позволяющих инвалиду получать необходимую услугу.

Следует заметить, что ситуационная помощь не тождественна «доступной среде». Доступная среда – это, прежде всего, беспрепятственный доступ к физическим и информационным объектам. А ситуационная помощь – это оказание помощи в тех или иных социально-значимых учреждениях, в которые обращается инвалид.

Ситуационная помощь в социально-значимых учреждениях будет оказываться с учетом буквенного кода. Буквенный кодификатор категорий инвалидности разработан на основе Международной Классификации Функций. Кодификатор предназначен для использования в качестве единого языка общения между всеми участниками реабилитационного процесса инвалида при оказании ситуационной помощи. При проведении медико-социальной экспертизы специалистами устанавливается буквенный код и выдается соответствующая справка гражданам. Буквенных кодов шесть, это буквы русского алфавита и каждая буква указывает на физические ограничения инвалида: В, С, Е, К, М, Н. Классификация буквенных кодов представлена на рис. 24.

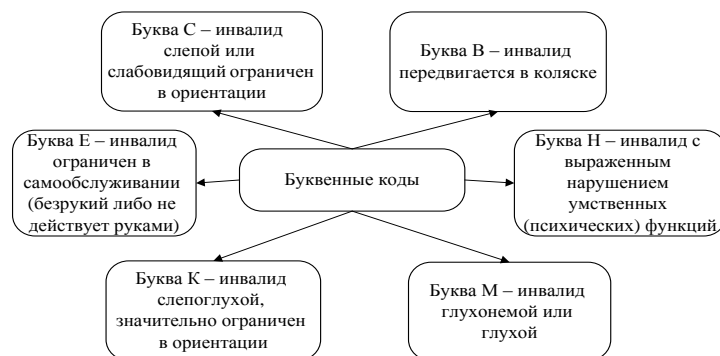


Рис. 24. Структура кодификации в зависимости от вида и выраженности нарушения здоровья инвалидов

Все буквенные коды объединяет то, что инвалиды, отнесенные к ним, нуждаются в помощи посторонних лиц. Главное отличие представленных кодов друг от друга в том, что каждое ограничение сопровождается индивидуальным подходом к организации помощи.

Порядок оказания ситуационной помощи инвалидам рассмотрим на схеме (рис. 25).



Рис. 25. Схема оказания ситуационной помощи инвалидам

Согласно схеме каждому коду инвалида соответствуют определенный перечень оказываемой помощи. При этом для инвалидов с кодами В, Е, С и Н оказывается практически аналогичная помощь. Оказание помощи сурдо- и тифлосурдопереводчика требует соответствующей квалификации.

Перечень учреждений, где инвалид может получить такую помощь, представлена на рис. 26.



Рис. 26. Структура учреждений, оказывающих ситуационную помощь инвалидам

Готовность персонала предоставить комфортные условия пребывания в их учреждении инвалидам целиком и полностью зависит от инициативы самой организации. Государственные структуры для воплощения своих идей могут обратиться в Минтруда субъекта РФ или свое профильное министерство с заявкой о том, чем бы они хотели помочь инвалидам. Финансирование может осуществляться в рамках программы «Доступная среда».

Для оказания ситуационной помощи в представленных учреждениях (рис. 26) необязательно вводить дополнительную штатную единицу в организациях. Достаточно в каждом из перечисленных учреждений назначить ответственных лиц. Для этого необходимо провести работу с персоналом, распределить обязанности, разработать пошаговые алгоритмы действий, запланировать мероприятия по обеспечению физической безбарьерности.

Для внедрения проекта по оказанию ситуационной помощи на территории государства необходима его апробация на примере каких-либо регионов. На территории РФ реализация данного подхода осуществлялась в рамках пилотного проекта по отработке новых подходов осуществления медико-социальной экспертизы и реабилитации инвалидов в рамках государственной программы РФ «Доступная среда» в Удмуртской

Республике, Республике Хакасия и Тюменской области. Основанием его реализации в регионах стала Конвенция ООН о правах инвалидов, принятая Генеральной Ассамблеей в 2006 году, и подписанная Российской Федерацией в 2008 году, а также Концепция совершенствования государственной системы медико-социальной экспертизы и реабилитации инвалидов, утвержденная Правительством РФ.

В ходе реализации проекта в данных регионах были выделены как положительные, так и отрицательные стороны.

Таблица 2

Сильные и слабые стороны при реализации пилотного проекта по оказанию ситуационной помощи инвалидам на основе кодификатора

Преимущества	Недостатки
<ul style="list-style-type: none"> • не требует дополнительных усилий при проведении освидетельствования инвалидов, проводится по желанию самих инвалидов; • активное сотрудничество с общественными организациями инвалидов; • учет замечаний со стороны посещающих учреждения инвалидов; • снижение трудностей у инвалидов при передвижении, доступе услуг и т.д.; • не требует крупных финансовых вложений в проект. 	<ul style="list-style-type: none"> • непроинформированность населения о предоставлении новой услуги по оказанию ситуационной помощи (отсутствие объявлений, стендов); • сложная ситуация с доступностью в образовательных учреждениях; • нежелание некоторых учреждений участвовать в проекте; • сложности наличия специалистов по сурдо- и тифлосурдопереводу в каждом учреждении.

Принимая во внимание все преимущественные и слабые стороны с внесенными корректировками, предлагается реализовать данный проект на территории Республики Башкортостан. В качестве нормативной базы необходимо использовать документы пилотных регионов.

Наличие в каждом учреждении сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика является затруднительным, поскольку данная помощь требует соответствующей квалификации. В связи с этим предлагается закрепить по одному специалисту по сурдо- и тифлопереводу за Главным бюро медико-социальной экспертизы. Так как численность инвалидов слепоглухих, глухонемых или глухих в РБ небольшая, то можно организовать взаимодействие инвалидов со специалистами на территории города с целью оказания помощи по возникающим потребностям этой категории инвалидов.

В результате реализации проекта по оказанию ситуационной помощи на территории РБ будет оценен его социальный эффект, определенный экспертным путем. К примеру, при реализации данного проекта в городском округе г. Уфа ситуационная помощь может быть оказана

примерно 73 830 инвалидам порядка в 5373 социально-значимых учреждениях.

Также немаловажно применение нового подхода в объектах транспортной инфраструктуры республики, где инвалиды с нарушением опорно-двигательного аппарата испытывают непреодолимые сложности при посадке и высадке с транспортных средств. Для этого необходимо создать специальную транспортную рабочую группу для инвалидов на железнодорожном вокзале, автовокзале, речных портах (если таковые имеются) в городском округе г. Уфа. Данная группа должна оказывать весь спектр услуг, оказываемых инвалидам: оформление проездных документов, посадку, контроль за перевозкой в пути следования, обеспечение информации и высадку. Данная помощь должна быть основана на технологии резервирования мест для инвалидов, особенно на маршрутах дальнего следования. В первую очередь в организации такой помощи нуждается г. Уфа, который принимает различные маршруты межрегионального сообщения (дальнего следования).

Таким образом, успешная реализация проекта по оказанию ситуационной помощи в городском округе г. Уфа позволит:

- снизить отношенческие барьеры, имеющиеся в обществе;
- повысить доверие инвалидов к оказываемым услугам;
- повысить уровень развития общества;
- повысить престиж учреждений (организаций) не только среди инвалидов, но и других граждан;
- позволит упростить и систематизировать деятельность всех служб и организаций по определению и предоставлению видов услуг и помощи инвалидам;
- снизить бюджетную нагрузку на социальные службы.

Принимая во внимание получение возможных эффектов от реализации проекта по оказанию ситуационной помощи, данные методы предлагается распространить по всей территории РБ.

3.2.3. Комплексная обеспечение доступности объектов социальной инфраструктуры, нуждающихся в первоочередной адаптации в городском округе г. Уфа

Поскольку по результатам анализа, а также по мнению самих инвалидов было выявлено, что наименее оборудованными объектами социальной инфраструктуры являются объекты транспорта, пешеходные тротуары, переходы через транспортные коммуникации и жилые дома (в Уфимском районе и г. Уфа), в данном пункте будут рассмотрены возможности адаптации данных объектов.

1. Обеспечение доступности для инвалидов наземного пассажирского транспорта в городском округе г. Уфа. При реализации данного направления предлагаются мероприятия, представленные на рис. 21.

Основной составляющей доступности объектов транспорта является наличие специальных приспособлений в нем для инвалидов. Транспортные средства городского округа, осуществляющие перевозку населения, которые в настоящий момент не оборудованы в соответствии с требованиями доступности нуждаются в реконструкции. Основными видами пассажирского транспорта в г. Уфа являются автобусы «Нефаз», «ПАЗ» и микроавтобусы «Газель». Однако данный процесс очень сложен и неэффективен (особенно для автобусов «Нефаз» и «ПАЗ»), поскольку требует больших финансовых вложений. Наиболее приемлемым является оборудование микроавтобусов «Газель» мобильными раскладными пандусами (роллпандусами), так как ширина их дверных проемов и относительно невысокие подъемы позволяют провести реконструкцию. Данный вид приспособления опробован в Санкт-Петербурге. Основанием его применения послужил результат заключения Центра технических средств по реабилитации, доступности городской среды и физической культуры инвалидов и хранения архивных документов, где он был рекомендован к установке на объекты социальной инфраструктуры Санкт-Петербурга при соблюдении нормативных требований по уклону пандуса. Преимуществами использования роллпандусов в микроавтобусах являются:

- простота установки;
- безопасность при любой погоде;
- соответствие требованиям и нормам ГОСТ;
- отсутствие ограничений по длине и ширине;
- легкость транспортировки в скрученном виде (компактность).

Недостатком здесь является то, что могут возникнуть определенные неудобства при постоянных остановках транспорта по городу для прикрепления пандуса. Данное предложение следует первоначально опробовать на микроавтобусах дальнего следования.

Но в целом для решения проблемы доступности транспорта для инвалидов в г. Уфа единственным решением является постепенная замена подвижного состава на низкопольный транспорт. Понятно, что закупка новых транспортных средств во все муниципальные районы республики займет длительный период времени. К тому же такая работа в республике ведется – на городских маршрутах работают 184 низкопольных автобуса, приспособленных для перевозки инвалидов в колясках. В связи с этим предлагается распределить маршруты по г. Уфа с позиции доступной среды, то есть пустить на каждый маршрут по одному низкопольному автобусу.

Для комплексного обеспечения транспортной доступности для маломобильных граждан необходимо оснастить транспортные коммуникации и пешеходные переходы в соответствии с требованиями доступности.

В городском округе г. Уфа построены подземные пешеходные переходы в районе остановок общественного транспорта «Юношеская библиотека» и

«Бульвар Славы» с учетом требований и интересов маломобильных групп населения.

Также в городе планируется организовать строительство дополнительных подземных и надземных переходов с последующим отказом от применения светофорных объектов. При соблюдении требований доступности вводимых объектов, проблема транспортной доступности для инвалидов и других маломобильных граждан в г. Уфе будет постепенно решена.

Следующим направлением адаптации объектов социальной инфраструктуры является модернизация объектов жилого фонда, в которую входят реконструкция квартир и их общедомового пространства, где проживают инвалиды с нарушениями опорно-двигательного аппарата и инвалиды с полной потерей зрения.

Организацию данного направления предлагается начать с реализации пилотного проекта – реконструкции квартир для инвалидов, проживающих на центральной улице г. Уфа – Проспект Октября.

Мероприятия, связанные с реконструкцией квартир для инвалидов, должны проводиться по схеме, представленной на рис. 27.

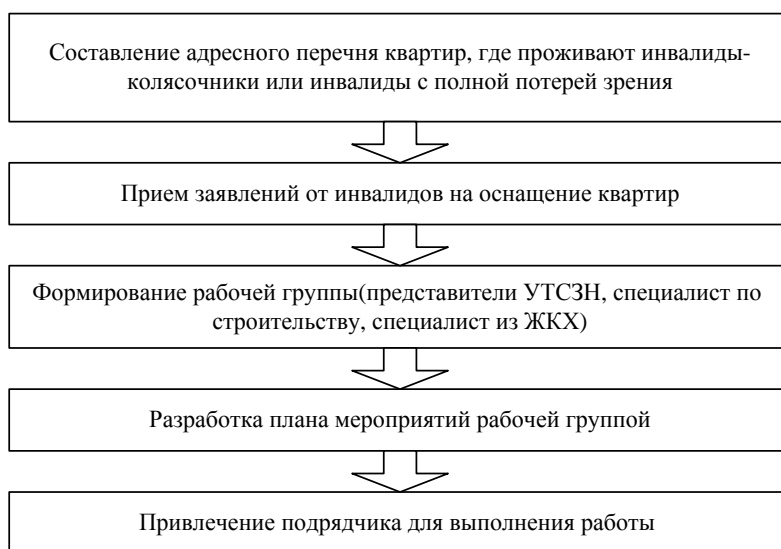


Рис. 27. Схема осуществления реконструкции квартир для инвалидов

В качестве объектов реконструкции предложены квартиры тех инвалидов, которые испытывают непреодолимые трудности при перемещении по квартире, выходе и входе в жилье. Для этого по данным органов социальной защиты соответствующего района г. Уфа составляется список нуждающихся в реконструкции квартир. Однако реконструкция

каждой квартиры или общедомового пространства – это индивидуальное решение каждого инвалида, поскольку данная работа требует финансовых растрат и в связи этим осуществляется по желанию собственника квартиры на основе заявления (рис. 27). Инвалид считается собственником жилого помещения, если его квартира приватизирована. Тогда она автоматически снимается с баланса администрации и является частной собственностью. Следовательно, реконструкция таких квартир, также как и общедомового пространства за счет бюджета городского округа не производится. Для проведения комплексного обследования квартир необходимо организовать рабочую группу, состав которой также представлен на рис. 27. Непосредственное выполнение самой работы предполагается осуществлять путем привлечения подрядной организации. Так как возмещать полную стоимость реконструкции квартиры и прилегающей к жилью территории инвалидам очень сложно, предлагается осуществлять реконструкцию данных объектов на условиях софинансирования, структура которого представлена на рис. 28.

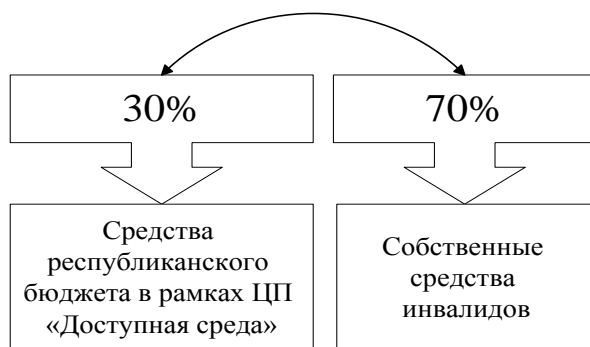


Рис. 28. Характер финансирования мероприятий по реконструкции квартир инвалидов

30% от суммы ремонта предлагается оплачивать за счет средств республиканского бюджета в рамках программы «Доступная среда», 70% за счет средств самих инвалидов путем постепенного включения данной суммы в коммунальные расходы. В настоящее время на улице Проспекта Октября городского округа г. Уфа имеется около 9 многоквартирных домов, где проживают инвалиды с нарушением опорно-двигательного аппарата и инвалиды с полной потерей зрения, которые нуждаются в улучшении своих жилищных условий.

Для обустройства этих квартир необходимо выполнить следующие виды строительных работ: расширение дверных проемов, демонтаж порогов, реконструкция ванных комнат, приобретение специального оборудования и другие работы, призванные обеспечить колясочнику

комфортные условия быта. Исходя из стоимости данных мероприятий, для реконструкции одной квартиры понадобится приблизительно около 100 тысяч рублей, из которых 30 тысяч будет выплачиваться бюджетом РБ, 70 тысяч рублей за счет средств самого инвалида. Данная цифра не конечная и может быть скорректирована по результатам реализации мероприятий. Для снижения нагрузки инвалидов, связанных с погашением долга на обустройство квартир, предлагается распределить выплаты в течение 1 года или 2 лет.

Рассчитаем необходимый объем финансирования для 450 квартир по Проспекту Октября, где проживают инвалиды с нарушением опорно-двигательного аппарата и с полной потерей зрения:

$$100\ 000 * 450 = 45\ 000\ 000 \text{ рублей.}$$

Из них за счет республиканского бюджета в рамках программы «Доступная среда»:

$$45\ 000\ 000 * 30\% / 100\% = 13\ 500\ 000 \text{ рублей.}$$

За счет средств инвалидов:

$$45\ 000\ 000 * 70\% / 100\% = 31\ 500\ 000 \text{ рублей.}$$

Таким образом, компенсация работ, направленных на улучшение жилищных условий 450 инвалидов, будет способствовать созданию комфортной среды в квартире инвалидов, а также вокруг территории дома. Однако, расходы со стороны инвалидов при таких условиях очень крупные, учитывая, что данная категория инвалидов являются неработающими. Поэтому социальный эффект в данном случае может быть получен только путем финансирования затрат в рамках государственной программы «Доступная среда».

Таким образом, результаты реализации пилотного проекта по реконструкции квартир, расположенных по проспекту Октября, где проживают инвалиды с нарушением опорно-двигательного аппарата и инвалиды с полной потерей зрения, на условиях софинансирования покажут целесообразность его дальнейшего применения на других территориях республики.

Соблюдение таких требований при реконструкции и строительстве новых объектов в г. Уфа способно повысить доступность данных объектов для инвалидов и других маломобильных групп населения, которыми могут стать следующие: а) международный аэропорт «Уфа»; б) железнодорожный вокзал; в) набережная реки Белая и Южного склона; г) новые гостиницы; д) здания, жилые дома с прилегающей к ним территорией; е) корпуса Башкирского государственного, педагогического, медицинского и

авиационного университетов; ж) пешеходные тротуары и безопасные переходы на Затонской трассе; з) здание Театра оперы и балета и ДК «Нефтяник», а также территории прилегающих к ним; и) улицы г. Уфа и др.

Таким образом, реализация предложенных в данном подразделе мероприятий будет способствовать комплексной адаптации тех объектов, состояние оснащенности которых на сегодняшний момент находится на низком уровне.

Социальный эффект от предложенных мероприятий будет выражаться в снижении социальной напряженности в обществе за счет:

- увеличения уровня информированности инвалидов о доступных социально значимых объектах и услугах, о формате их предоставления;
- преодоления социальной изоляции и включенности инвалидов в жизнь общества, в том числе в совместные с другими гражданами мероприятия (в том числе досуговые, культурные, спортивные);
- повышения уровня и качества услуг, открытым или предоставляемым для населения.

Заключение

В результате проведенного исследования были изучены вопросы по обеспечению комфортной для инвалидов среды с целью повышения доступности для них объектов социального значения.

В ходе написания работы были рассмотрены теоретические аспекты в области социальной защиты инвалидов:

- раскрыто понятие инвалидности и его категории, рассмотрено нормативно-правовое регулирование данной области;
- рассмотрена система поддержки инвалидов на государственном и муниципальном уровне.

Во втором разделе проанализировано состояние инвалидности и формирования доступной среды для инвалидов в Республике Башкортостан в целом, ее муниципальных образованиях и деятельность органов государственной власти по обеспечению доступности приоритетных объектов жизнедеятельности.

Несмотря на то, что численность инвалидов в республике Башкортостан в течение 5 лет снижается небольшими темпами, их доля в общей численности населения по-прежнему остается значительной. При этом состояние доступности объектов социальной инфраструктуры в целом по республике оценивается как неудовлетворительное. В муниципальных районах состояние оснащенности объектов в соответствии с требованиями находится хуже, чем в городских округах. В особенности это касается наземного пассажирского транспорта.

В ходе анализа также было выявлено, что с точки зрения самих инвалидов в первоочередной адаптации в соответствии с доступностью нуждаются пешеходные тротуары и переходы через транспортные

коммуникации, жилые помещения (квартиры, жилые здания) и объекты транспорта (здания вокзалов, остановочные пункты, подвижные составы). По результатам анализа были выделены проблемы при формировании доступной среды жизнедеятельности для инвалидов в Республике Башкортостан, основными из которых стали:

- недостаточное ресурсное обеспечение программы;
- необъективность данных анализа доступности в муниципальных образованиях республики;
- отсутствие проведения комплексного обследования объектов на территории республики;
- неотработанность контрольных функций в части обеспечения доступности объектов социальной инфраструктуры.

В третьем разделе для устранения выявленных проблем были предложены направления по совершенствованию организационно-учетных, контрольных, финансово-экономических механизмов и механизмов по комплексной адаптации объектов социального значения.

Более подробно в данном направлении представлен проект по включению государственной программы «Доступная среда» в РБ в программу субсидирования из федерального бюджета, который заключается в усилении контроля на всех этапах разработки и реализации программы.

Среди мероприятий по комплексной адаптации наиболее приоритетных объектов представлены проекты по оказанию ситуационной помощи на основе кодификатора категорий инвалидности в городском округе г. Уфа.

Социальный эффект от предложенных мероприятий будет достигнут за счет повышения доступности объектов социальной инфраструктуры и качества предоставляемых услуг, преодоления социальной изоляции и включенности инвалидов и других маломобильных граждан в жизнь общества, формирования толерантного отношения к инвалидам в обществе.

При написании работы были использованы аналитические, сравнительные, графические, экономические методы, методы статистической обработки информации.

Информационной базой проведенного исследования послужили международные нормативно-правовые акты, законодательные акты Российской Федерации, Республики Башкортостан в области социальной защиты населения и по социальной поддержке инвалидов в частности, программные документы, постановления, решения правительства Российской Федерации и Республики Башкортостан, учебная и специальная литература и т. д.

В качестве статистических данных были использованы данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации и Территориального органа федеральной службы государственной статистики по Республике Башкортостан, а также региональная целевая программа

«Доступная среда» на 2011–2015 гг., государственная программа «Доступная среда» в РБ на 2017–2022 гг.

Список использованной литературы

1. Конвенция ООН «О правах инвалида».
2. Федеральный Закон «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» от 24 ноября 1995 г. №181-ФЗ.
3. Указ Президента РФ «О мерах по формированию доступной для инвалидов среды жизнедеятельности» от 2 октября 1992 г.
4. Постановление Правительства РФ «О порядке и условиях признания лица инвалидом» от 20 февраля 2006 г. №95.
5. Поручение Президента Российской Федерации о разработке федеральной целевой программы «Доступная среда» на 2011–2015 годы от 15 ноября 2009 г. №Пр-3035 и поручение Правительства Российской Федерации от 18.11.2009 г. №ВП-П13-6734.
6. Приказ Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 22 августа 2005 г. №535, п. 3, ст. 2.
7. Приказ «Об утверждении классификаций и критериев, используемых при осуществлении медико-социальной экспертизы граждан федеральными государственными учреждениями медико-социальной экспертизы» от 23 декабря 2009 г. №1013н.
8. Приказ Министерства труда и социальной защиты населения Российской Федерации «Об утверждении примерной программы субъекта Российской Федерации по обеспечению доступности приоритетных объектов и услуг в приоритетных сферах жизнедеятельности инвалидов и других маломобильных групп населения» от 6 декабря 2012 г. №575.
9. Закон Республики Башкортостан «О социальной поддержке инвалидов в Республике Башкортостан» от 17 декабря 2004 г. №130-з
10. Государственная программа Российской Федерации «Доступная среда» на 2011–2020 годы.
11. Республиканская целевая программа «Доступная среда» на 2011–2015 годы.
12. Государственная программа «Доступная среда в Республике Башкортостан» на 2017–2022 годы.
13. Постановление Правительства Республики Башкортостан от 07.04.2014 №151 «О порядке разработки, реализации и оценки эффективности государственных программ Республики Башкортостан»
14. Зотов Б. В. Система муниципального управления / В.Б. Зотов. – 4-е изд., испр. и доп. – СПб. [и др.]: Питер, 2008. – 512 с.
15. Ярская-Смирнова Е.Р., Наберушкина, Э.К. Социальная работа с инвалидами: [учебное пособие] / Е.Р. Ярская-Смирнова, Э.К. Наберушкина. – СПб. [и др.]: Питер, 2008. – 216 с.

16. Банк документов «Нормативно-правовые акты, изданные Правительством Республики Башкортостан» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/> (дата обращения: 20.05.2018).

17. Государственный комитет Республики Башкортостан по транспорту и дорожному хозяйству [Электронный ресурс]. – URL: <http://gostrans.bashkortostan.ru/> (дата обращения: 20.05.2018).

18. Государственный комитет РБ по строительству и архитектуре [Электронный ресурс]. – URL: <http://gosstroy.bashkortostan.ru/> (дата обращения: 20.05.2018).

19. Здравоохранение в России // Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 20.05.2018).

20. Министерство семьи, труда и социальной защиты населения Республики Башкортостан [Электронный ресурс]. – URL: <http://mintrudrb.ru> (дата обращения: 20.05.2018).

21. Министерство промышленности и инновационной политики РБ [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.minpromrb.ru/> (дата обращения: 20.05.2018).

22. Международное законодательство и опыт реабилитации // Портал инвалидов Казахстана [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.invalid.kz> (дата обращения: 20.05.2018).

23. «И каждый день доступная среда» // Уровень жизни // Российская газета [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.rg.ru> (дата обращения: 20.05.2018).

24. Информационный портал «Доступная среда» [электронный ресурс]. – URL: <http://zhit-vmeste.ru/> (дата обращения: 20.05.2018).

25. Описание бизнес-процессов [Электронный ресурс]. URL: <http://bsc-consulting.ru> (дата обращения: 20.05.2018).

26. Республиканские программы // Официальный портал Республики Башкортостан [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.bashkortostan.ru> (дата обращения: 20.05.2018).

27. Microsoft Visio [Электронный ресурс]. URL: http://ru.wikipedia.org/wiki/Microsoft_Visio (дата обращения: 20.05.2018).

28. Моделирование экономических и производственных процессов предприятий с использованием ErWin / сост.: Г.Г. Куликов, Н.О. Никулина, Е.Б. Старцева [и др.]. – Уфа: УГАТУ, 2001. – 32 с.

29. Краткие методические рекомендации по созданию доступной среды для маломобильных групп населения.

УДК 336.7

© А.У. ФАРХУТДИНОВА¹²

E-mail: aliya_2186@bk.ru

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ ЛИКВИДНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Введение

На данном этапе развития экономики банки – необходимый финансовый институт. Они помогают сделать процесс производства непрерывным, концентрируя у себя для этого временно свободные денежные средства и направляя их туда, где они в данный момент необходимы.

В настоящее время при оценке финансового состояния кредитной организации все большее внимание уделяется ее ликвидности. Проблемы поддержания ликвидности коммерческих банков являются одними из первоочередных в управлении банковской деятельностью [21]. Их актуальность обусловлена: во-первых, важностью задачи своевременного и полного проведения коммерческим банком всех платежей; во-вторых, наличием в настоящее время избыточных остатков денежных средств на корреспондентских счетах банков, в связи с этим возникает вопрос о том, до какого уровня возможно и целесообразно снижение данных остатков; в-третьих, значительным влиянием ликвидности банка на его имидж, поскольку для клиентов и вкладчиков коммерческого банка первостепенное значение в процессе принятия решения о вложении средств в тот или иной банк имеет уверенность в их своевременном возврате.

Целью работы является разработка технологии оценки ликвидности банковской системы и соответствующего риска, основанной на использовании методик управления активами и пассивами для оптимизации финансовой деятельности банка.

Предметом исследования являются методики оценки ликвидности коммерческого банка. Объект исследования – банк. Теоретическую и методическую основу работы составили публикации отечественных и зарубежных экономистов, законодательные и нормативные документы, регулирующие деятельность коммерческих банков, материалы периодической печати по тематике работы. Информационной базой исследования послужили данные бухгалтерского учета и отчетности коммерческого банка за 2016–2018 гг.

¹² Научный руководитель – д.э.н., проф. Климова Н.И.

1. Теоретические основы оценки ликвидности коммерческого банка

1.1. Экономическое содержание и сущность ликвидности банка

Наряду с банками предложение банковских услуг на рынке осуществляют различные финансово-кредитные институты, но основными действующими лицами на рынке банковских услуг выступают коммерческие банки, цели функционирования которых определяются, прежде всего, с позиции их доходности и ликвидности. Понимание банковской ликвидности в современной экономической литературе и практике не является однозначным. Термин «ликвидность» в переводе с латинского языка означает текучий, то есть, ликвидность дает тому или иному объекту характеристику легкости движения, перемещения.

Термин «ликвидитет» был заимствован из немецкого языка в начале XX в. и, по существу, использовался в банковском аспекте [7]. Так, под ликвидностью подразумевалась способность активов к быстрой и легкой мобилизации.

В советской экономической литературе 20-х годов понятие «ликвидность» тесно связывалось с понятием «кредитоспособность» и применялось для оценки собственных и заемных оборотных средств предприятия и правильности их использования [6].

В целом существуют две наиболее распространенные точки зрения [13]. Одна заключается в отождествлении ликвидности с объемом имеющейся наличности. Так, ликвидность банка определяется как возможность использования некоего актива банка в качестве наличных денежных средств или быстрого превращения его в таковые, а также как способность актива сохранять при этом свою номинальную стоимость неизменной. Согласно этой точки зрения, банк считается ликвидным, если суммы его денежных средств, которые он имеет возможность быстро мобилизовать, позволяют полностью и своевременно выполнять обязательства по пассиву. При этом обязательства должны погашаться без ущерба для прибыли банка. В данном определении отражен существенный момент: в нем подчеркивается, что ликвидным может считаться только такой банк, активы которого не обесцениваются, т.е. обладают высоким качеством. Следовательно, внимание заостряется на качестве активов.

Согласно другой точке зрения, ликвидность банков интерпретируется как качественная характеристика объекта экономических отношений, а именно: как способность погашать свои обязательства в срок. Исходя из этого определения, ликвидность отдельных банков представляет собой способность каждого кредитного учреждения своевременно осуществлять платежи по обязательствам до востребования и по наступлении даты окончания срочных обязательств. Это должно обеспечиваться за счет соответствующей организации активных и пассивных операций и перераспределения совокупной банковской ликвидности. И в то же время

погашение обязательств должно осуществляться без ущерба для прибыли банка.

В мировой банковской теории и практике ликвидность принято понимать, как «запас» или как «поток» [17]. При этом ликвидность как «запас» включает в себя определение уровня возможности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся в этой области неиспользованных резервов. На основе подхода к оценке ликвидности как к запасу ликвидных средств основан коэффициентный анализ ликвидности и определение показателя мгновенной ликвидности.

Ликвидность как «поток» анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности коммерческого банка в течение определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов.

Итак, под банковской ликвидностью подразумевают денежные средства и другие высоколиквидные активы, способные в кратчайший срок трансформироваться в наличные или безналичные деньги и предназначенные на микроуровне для своевременного погашения обязательств и предоставления ссуд, а на макроуровне – для организации денежного обращения и оперативного перераспределения свободных средств между субъектами экономики.

1.2. Методы оценки ликвидности банка

Оценка банковской ликвидности в общем случае, определяется как разность между объемом платежей поступивших в адрес банка и платежей, которые должен произвести сам банк, на разных временных промежутках, а сложность ее расчета, главным образом, заключается в вероятностной природе поведения клиентов банка. Поэтому все существующие методы оценки основаны на определенных допущениях и дают только приблизительную оценку. Анализ практики зарубежных и российских банков показал, что наиболее распространенными, базовыми методами оценки банковской ликвидности являются [14]: анализ платежных потоков; оценка величины чистого оттока обязательств банка; коэффициентный анализ ликвидности баланса банка; оценка изменения характеристик платежеспособности банка.

Оценка ликвидности на основе ряда коэффициентов является наиболее доступным и соответственно наиболее распространенным методом. Сущность метода заключается в расчете ряда коэффициентов (индикаторов

ликвидности) характеризующих накопленную в балансе ликвидность, стабильность обязательств банка и потребность банка в дополнительных ликвидных средствах.

Также кредитные организации применяют для оценки ликвидности – метод разрывов. Суть этого метода заключается в следующем: активы и пассивы банка разделяются на сроки, оставшиеся до их погашения. В пределах каждого срока все статьи активов и пассивов суммируются, в результате мы получаем платежный баланс банка за каждый из периодов. Как правило, результат анализа сводится в таблицу, показывающую платежный баланс банка с разбивкой по периодам.

Метод анализа платежных потоков для внутреннего анализа является наиболее предпочтительным, так как в его основе лежит непосредственный анализ факторов (входящих и исходящих платежных потоков), определяющих ликвидную позицию банка. Однако его точность, как показывают проведенные исследования, во многом будет определяться тем: насколько удачно специалисты банка могут спрогнозировать поведение клиентов (желание изъять или не возобновлять банковские депозиты); и насколько велик объем проводимых банком операций (в этом случае влияние неожиданного негативного изменения по отдельным сделкам не будет существенным для общего результата).

Анализ ликвидности по принципу потока (оборота) дает более глубокую оценку степени ликвидности. В этом случае анализ ликвидности ведется непрерывно (а не от даты к дате), причем не сводится к анализу баланса, появляется возможность учитывать способность банка получать займы, обеспечивать приток наличных денег от текущей операционной деятельности.

Метод оценки величины чистого оттока обязательств банка исходит из предположения, что в принципе ресурсная база банка все время постоянно замещается (то есть срок одних депозитов в банке завершается, но у банка появляются новые клиенты, которые размещают новые депозиты) и риск ликвидности банка заключается не в снятии средств клиентами, как таковом, а в неожиданном оттоке (превышении снятия средств над их поступлением на счета банка) части средств со счетов клиентов, на величину которых должен быть создан запас ликвидности на балансе банка. Рассчитывается объем ликвидных средств, которые потребуются банку в случае максимального чистого оттока обязательств банка.

Следует отметить, что не один из представленных методов не дает возможность точно определить основные характеристики ликвидности банка, а эффективность их применения зависит прежде всего от полноты учета российских условий деятельности банка.

1.3. Сравнительный анализ методик оценки ликвидности банка

Среди задач, возникающих в процессе анализа, пожалуй, самой распространенной и в то же время самой сложной является оценка ликвидности банка. Анализ ликвидности позволяет выявить потенциальные и реальные тенденции, свидетельствующие об ухудшении (улучшении) ликвидности баланса банка, провести анализ факторов, вызвавших развитие отрицательных (положительных) тенденций, и принять соответствующие меры по корректировке ситуации [23]. К настоящему моменту в России еще не выработано единого подхода к анализу ликвидности банка. Однако постоянно происходят разработка новых и совершенствование уже существующих методик анализа.

Сначала рассмотрим методику расчета нормативов ликвидности, устанавливаемой ЦБ РФ [5]. Оценка ликвидности на основе ряда коэффициентов является наиболее доступным и соответственно наиболее распространенным методом. Основная идея данного метода заключается в построении интегрального показателя или системы показателей и определения на основе его значения (их значений) степени ликвидности банка. Все нормативы определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и видов активов и пассивов, других факторов. Расчет нормативов ликвидности производится на основе Инструкции [5].

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н 2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Он определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка рассчитывается по формуле 1:

$$H2 = \frac{Лам}{Овм} * 100\% \geq 15\%, \quad (1)$$

где *Лам* – высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах Российской Федерации [5];

Овм – обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Если банк начинает испытывать затруднения в своей работе, изъятие клиентами средств со счетов может принять лавинообразный характер. В этом случае неспособность банка оперативно расплатиться по обязательствам может привести к нарастанию сбоя в его работе.

Норматив текущей ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в течение 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Норматив текущей ликвидности банка рассчитывается по формуле 2:

$$НЗ = \frac{Лат}{Овт} * 100\% \geq 50\%, \quad (2)$$

где *Лат* – ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

Овт – обязательства по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 дней.

Как правило, к моменту предъявления данных обязательств банку к оплате, в случае приостановленной последним проведения операций, ему уже будут предъявлены обязательства до востребования, поэтому для погашения срочных обязательств у банка остается лишь часть ликвидных активов. На деле ситуация будет несколько другой. Кроме ликвидных активов, к моменту погашения срочных обязательств банк будет располагать возвращенными ссудами, срок по которым истек (за вычетом просроченных ссуд по этим же срокам), и вероятность возврата, соответственно, может значительно возрасти. Но, к сожалению, счета баланса по выданным ссудам не делятся по срокам, поэтому, анализируя баланс, невозможно определить, какой срок какую часть выданных ссуд имеет. Кроме того, к серьезным финансовым трудностям банк приводит, в основном, рискованная кредитная политика, а в этом случае значительная часть кредитов оказывается невозвратной. Поэтому реально расчет по обязательствам банка проводится за счет ликвидных активов, которыми банк располагает [22].

Норматив долгосрочной ликвидности банка регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. Он определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Норматив долгосрочной ликвидности банка рассчитывается по формуле 3:

$$H4 = \frac{Kpd}{K + OD} * 100\% \leq 120\%, \quad (3)$$

где Kpd – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям;

OD – обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней [5].

Однако основной проблемой метода является нарушение принципа непрерывной деятельности. При проведении анализа предполагается, что в момент его проведения кредитная организация прекращает заключать какие бы то ни было новые договора, влияющие на платежный баланс в рамках срока проведения анализа. Поэтому целью работы стало анализ существующих нормативов, устанавливаемых ЦБ РФ, а также методики CAMEL в отношении ликвидности банка и разработка методики оценки ликвидности, обеспечивающая сбалансированность активов и пассивов и оценку риска, а также возможность совместимости разработанных подходов с методической базой финансового анализа банков. Данная методика позволит оценивать и финансовое состояние банка.

Методика CAMEL имеет иерархическую структуру, предполагающую разделение общей надежности банка на пять основных компонент [23]: достаточность капитала, качество активов, качество управления, доходность, ликвидность. Каждая из перечисленных компонент расщепляется в свою очередь на более «мелкие» составляющие. При всей перспективности такого представления банковского анализа, рейтинговая система CAMEL имеет ярко выраженные недостатки методического плана.

Во-первых, четко не формализовано, как эксперт, имея представление о значениях «мелких» составляющих, должен выставлять балльные оценки основных компонент. На основании анализа банку может быть присвоен рейтинг ликвидности (от 1 до 5). Рейтинг 1 означает, что уровень ликвидности – высокий и обеспечивает более чем достаточный объем ликвидных активов или свободный доступ к внешним источникам ликвидности. Банку со снижающейся ликвидностью и увеличивающему заемные средства (но еще с приемлемыми показателями) можно выставить удовлетворительный рейтинг. Рейтинг 3 характеризуется: посредственным объемом ликвидных активов, недостаточных для полного покрытия спроса по обязательствам и адекватного удовлетворения кредитных нужд клиентов без увеличения заемных средств. Рейтинг 4, означает, что показатели ликвидности критические, то есть, значительно ниже принятых норм. Объем

активов, которые можно свободно перевести в наличность настолько мал, что под угрозой оказывается жизнеспособность банка, что требует срочного вмешательства руководства. Рейтинг 5 выставляется в том случае, когда уровень ликвидности – неудовлетворительный, что о дальнейшем ведении операций говорить не приходится. Такие банки требуют принятия незамедлительных мер или финансовой помощи.

Во-вторых, представляется некорректным способ получения итогового показателя надежности банка, предполагающий простое суммирование балльных оценок компонент надежности. Балльные оценки имеют нечисловую природу, поэтому нельзя с ними работать как с обычными числами.

Совершенствование методики CAMEL может позволить получить не только новую действенную методику, но и выяснить на основе экспертных знаний реальные степени влияния отдельных аспектов работы банков на общий показатель надежности. Ниже рассмотрим показатели ликвидности, рассчитываемые по методике, порядок их расчета, а также их диапазон [23].

Таблица 1

Аналитическая таблица «Оценка ликвидности»

Показатель	Порядок расчета	Диапазон
Мгновенная оперативная ликвидность L 1	$\frac{РПО}{\text{привлеченные 1 – дневные ресурсы}}$	1,5-3,5
Мгновенная ликвидность L 2	$\frac{РПО}{\text{мгновенные обязательства}}$	0,15-0,25
Текущая ликвидность «пессимистическая» L 3	$\frac{РПО + РВО}{\text{текущие обязательства банка (до 30 дней)}}$	0,45-0,55
Текущая ликвидность «оптимистическая» L 4	$\frac{РПО + РВО + РРВО}{\text{текущие обязательства банка (до 30 дней)}}$	0,55-0,7
Генеральная (общая) ликвидность L 5	$\frac{РПО + РВО + РРВО}{\text{полные обязательства (нетто)}}$	0,35-0,45

Мгновенная оперативная ликвидность L 1 – представляет собой отношение «золотого фонда ликвидности» (резервов первой очереди – РПО) к привлеченным ресурсам в виде кредитов и депозитов до востребования и на один день, а также балласту банка – неисполненной задолженности. Показатель характеризует оперативную мгновенную ликвидность банка по однодневному привлечению ресурсов.

$$L1 = \frac{РПО}{O_{вм}}, \quad (4)$$

где *РПО* – самые ликвидные средства, к которым относятся касса и приравненные к ней средства, корсчета и депозиты в ЦБ РФ;
Овм 1 – овердрафт, однодневные кредиты, депозиты до востребования, неисполненная задолженность.

Мгновенная ликвидность *L 2* – представляет собой соотношение *РПО* к мгновенным обязательствам банка. Характеризует общую мгновенную ликвидность банка с точки зрения баланса. Показатель предназначен для количественной оценки «резервов первой очереди».

$$L2 = \frac{РПО}{Овм2}, \quad (5)$$

где *РПО* – состав показателя приведен в коэффициенте *L 1*;
Овм 2 – мгновенные обязательства, которые помимо привлеченных однодневных кредитно-депозитных ресурсов и неисполненной задолженности (см. *Овм* в показателе *L 1*) включает корсчета «Лоро», счета банков в драгоценных металлах, а также обязательств до востребования и на один день по счетам корпоративных клиентов и частных лиц, счета клиентов (не банков) в драгоценных металлах, средства Федерального бюджета (по свернутому салдо), а также средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, прочие средства бюджетов, средства внебюджетных фондов.

Текущая ликвидность «пессимистическая» *L 3* – представляет собой соотношение резервов первой и второй очереди (*РПО* и *РВО*) к обязательствам банка, возникающим в течение ближайших 30 дней и 50% выданным гарантиям. Показатель характеризует текущую ликвидность банка при условиях возврата однодневных ликвидных активов только от нерезидентов. Предназначен для количественной оценки резервов первой и второй очереди.

$$L3 = \frac{РПО+РВО}{Овт}, \quad (6)$$

где *РВО* – в резервы второй очереди включены ликвидные активы, размещенные среди нерезидентов до востребования или на один день. К ним относятся корсчета в банках-нерезидентах, корсчета в банках-нерезидентах в драгметаллах, предоставленные банкам-нерезидентам, овердрафт и однодневные кредиты, овердрафт и однодневные кредиты корпоративным клиентам нерезидентам, а также требования до востребования по векселям клиентов нерезидентов;

Овт – в текущие обязательства (до 30 дней) помимо 1-дневных обязательств банка входят срочные средства, полученные от ЦБ, банков резидентов и нерезидентов, корпоративных клиентов резидентов и нерезидентов, частных

лиц резидентов и нерезидентов, 50% выданных гарантий, а также выпущенные банком долговые ценные бумаги. По возможности следует включать значение кода 8991, который отражает обязательства банка со сроком исполнения (истечения) в ближайшие 30 дней (кроме вышеперечисленных).

Текущая ликвидность «оптимистическая» $L 4$ – представляет собой соотношение резервов первой, второй очереди и расширенных резервов второй очереди (РРВО) к обязательствам банка, возникающим в течение ближайших 30 дней и 50% выданным гарантиям. Характеризует текущую ликвидность банка при «благоприятных» условиях возврата востребованных ликвидных активов (в том числе и от резидентов). Показатель предназначен для количественной оценки полных ликвидных резервов [20].

$$L4 = \frac{РПО+РВО+РРВО}{Oвт}, \quad (7)$$

где $РРВО$ – в расширенные резервы второй очереди включены ликвидные активы, размещенные среди резидентов, до востребования или на один день. К ним относятся корсчета в банках-резидентах, корсчета в банках-резидентах в драгоценных металлах, предоставленные банкам-резидентам овердрафт и однодневные кредиты, овердрафт и однодневные кредиты корпоративным клиентам-резидентам, а также требования до востребования по векселям резидентов.

$Oвт$ – состав текущих обязательств такой же, как и в показателе $L 3$.

Генеральная (общая) ликвидность $L 5$ – представляет собой соотношение резервов первой, второй очереди и расширенных резервов второй очереди (РПО, РВО, РРВО) к полным обязательствам банка. Предназначен для оценки возможности одновременного погашения банком всех его обязательств. Характеризует общую ликвидность обязательств банка. Оценочный коэффициент, предназначенный для оценки соотношения ликвидных активов и обязательств в случае наступления «черного дня».

$$L5 = \frac{РПО+РВО+РРВО}{Об}, \quad (8)$$

где $Об$ – включает в себя полные обязательства банка – выпущенные бумаги, корсчета других банков, неисполненная задолженность, однодневное привлечение, средства в расчетах, текущие и расчетные счета. Таким образом, производится оценка ликвидности по методике *CAMEL*.

Анализ ликвидности банка в системе «*CAMEL*» не предусматривает применение каких-либо нормативов ликвидности. Считается, что на ликвидность банков влияют разнообразные условия, отражающие

особенности текущей внешней среды, что не поддается нормированию [21]. Итоговая оценка ликвидности банков формируется при полном отсутствии критериальных уровней и полностью основывается на мнении экспертов в данной области в текущей внешней среде.

Данная проблема и обусловила выбор темы работы. В третьей главе будет разработана методика, содержащая в себе не только оценку ликвидности банка на конкретную дату, но и определение уровня риска.

2. Анализ ликвидности на основе методик ЦБ РФ и CAMEL

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, то есть, ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

В качестве источников информации для проведения анализа ликвидности были использованы балансы банка (форма №101) по состоянию на 01.04.16 г., 01.07.16 г., 01.10.16 г., 01.01.17 г., 01.04.17 г., 01.07.17 г., 01.10.17 г., 01.01.18 г.

2.1. Анализ ликвидности по методике ЦБ РФ

Расчет нормативов ликвидности производится на основе Инструкции от 16.01.2004 г. №110 «Об обязательных нормативах банков» и заключается в определении следующих индикаторов – Н 2, Н 3, Н 4.

На 01.04.16 высоколиквидные активы составляли 416 189 тыс. руб., а обязательства банка были 2 010 424 тыс. руб. При этом обязательства банка превышали высоколиквидные активы в 4,83 раза. Таким образом, банк имел необычно высокую долю обязательств, требующих немедленного выполнения, таких, как вклады до востребования. Рассчитанный норматив Н 2 соответствует установленным критериям и составляет 20,7%. Это говорит о том, что банк способен погашать свои обязательства до востребования в течение ближайшего календарного дня. Ликвидные активы, в состав которых входят высоколиквидные составляли 1 465 242 тыс. руб., а обязательства по счетам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 дней – 2 705 206 тыс. руб. соответственно. Соответствующий данным активам и пассивам норматив Н 3 на отчетную дату составил 54,16%, что соответствует минимально допустимому значению в 50%. И свидетельствует о том, банк в состоянии погасить соответствующие обязательства перед кредиторами и вкладчиками в течение ближайших 30 дней.

Соответствие рассчитанных показателей нормативам положительно сказывается на деятельности банка, растет уверенность вкладчиков, что в случае наступления «черного дня» банк погасит все свои обязательства. Норматив Н 4 составляет на отчетную дату 35,22%, что является положительной динамикой. Он не нарушает установленного

максимума и это говорит о том, что риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы отсутствует. В данном периоде требования банка превышают его обязательства. Это означает, что банк является банком-кредитором.

В следующем квартале значение норматива Н 2 возросло до 23,06%, что обусловлено увеличением высоколиквидных активов на 107 171 тыс. руб. или на 25,75%. Увеличению способствовало рост средств на корреспондентских счетах банка в Банке России на 1,46%, денежных средств на 1,16%, а также требований банка по получению начисленных процентов по ссудам, отнесенным к первой категории качества на 1,8%. Обязательства банка также увеличились. Рост норматива Н 2 по сравнению с предыдущим периодом является положительной динамикой, свидетельствующей о способности банка погасить обязательства до востребования.

Норматив Н 3 по сравнению с предыдущим периодом вырос на 1,88% и составил 56,04%. Увеличение норматива является положительной динамикой и обусловлен в свою очередь ростом ликвидных активов банка. Следует отметить, что по сравнению с предыдущим кварталом кредитные требования сократились вследствие снижения просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам на 15,27%. Рассчитанный норматив Н 4 сократился и составил 30,6%, что является положительной тенденцией. Это говорит о том, что у банка риск потери долгосрочной ликвидности сократился.

На 01.10.16 высоколиквидные активы по сравнению с предыдущим выросли незначительно. Обязательства же банка в текущем квартале возросли до 2 426 722 тыс. руб., то есть на 157 103 тыс. руб. или на 6,9%, вследствие увеличения средств на счетах государственных фондов и организаций, находящихся в федеральной собственности на 14,6%. При этом обязательства банка превышали высоколиквидные активы в 4,41 раза. Рост обязательств до востребования негативно сказывается на деятельности банка, так как в любой момент они должны быть погашены. Поэтому банку при увеличении депозитов до востребования необходимо постоянно следить за состоянием высоколиквидных активов дабы избежать трудностей.

Рассчитанный норматив Н 2 на отчетную дату составил 22,66%, что соответствует установленному ЦБ РФ критерию. Однако, чем выше значении данного норматива, тем меньше риск потери банком ликвидности в течение операционного дня. Следует отметить, что ликвидные активы в текущем периоде значительно превышают активы в предыдущем периоде. На отчетную дату значение Н 3 составило 63,1%, что выше установленного ЦБ РФ минимума. В текущем квартале наблюдается рост кредитных требований. Обязательства также возросли вследствие роста депозитов

негосударственных коммерческих организаций на 29,5% и физических лиц на 11% с размещением свыше года. В результате норматив Н 4 возрос и составил 33,6%, что является отрицательной динамикой и говорит о возрастающем риске потери долгосрочной ликвидности. Чем ниже значение данного норматива, тем лучше.

На протяжении с 01.04.16 по 01.01.17 отмечается ежеквартальный рост всех показателей банка. Это свидетельствует о росте доверия к банку со стороны населения и увеличения кредитных операций. Рост обязательств сопровождался увеличением соответствующих активов банка. Пик роста приходится на 01.01.17.

Значение норматива Н 2 в отчетном периоде составило 37,14%. По сравнению с предыдущим периодом рост произошел на 14,48%, а если сравнивать с началом периода, то на 16,44%. Рост норматива Н 2 является положительной динамикой, свидетельствующей о снижении риска потери ликвидности банком в течение ближайшего календарного дня.

За последние три квартала рост высоколиквидных активов произошел в 4 раза. Увеличение связано с ростом денежных средств на счетах в банке и на корреспондентских счетах в Банке России. Одновременно наблюдается и увеличение соответствующих обязательств банка. С одной стороны, рост депозитов до востребования говорит об увеличении доверия к банку со стороны населения, а с другой, в случае наступления непредвиденных обстоятельств банку для погашения обязательств будут необходимы соответствующие активы. Поэтому руководству банку необходимо иметь такие финансовые активы, которые могут быть незамедлительно реализованы им в целях получения денежных средств. Следует отметить рост обязательств до востребования в текущем квартале, обусловленный увеличением средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами на 2,59%, а также средств на счетах организаций, находящихся в федеральной, государственной собственности на 34,5%. В целом, за последние три квартала рост обязательств до востребования произошел почти в 2 раза. Положительной динамикой является то, что соответствующие активы увеличились в 4 раза.

Значение рассчитанного норматива Н 3 составило 68,59%. По сравнению с предыдущим кварталом его рост произошел на 5,49%, а если сравнивать с началом периода, то на 14,43%. Рост норматива Н 3 является положительной динамикой, свидетельствующей о снижении риска потери ликвидности банком в течение 30 календарных дней.

За рассматриваемый период с 01.04.16 по 01.01.17 произошел рост ликвидных активов банка в 2 раза при том, что соответствующие им обязательства возросли в 1,6 раза. В целом, следует отметить, что рост активов опережает рост соответствующих пассивов, что является положительной динамикой, свидетельствующей о достаточности средств для погашения обязательств.

За период с 01.04.16 по 01.01.17 кредитные требования выросли в 1,2 раза при одновременном росте обязательств банка в 1,23 раза. Данная тенденция говорит о том, что обязательства банка превышают его требования, что может негативно сказаться на деятельности банка. По состоянию на 01.04.16 банк являлся банком-кредитором, на 01.01.17 ситуация меняется на противоположную. Рассчитанный на основе данных показателей норматив Н 4 составил 35,6%. По сравнению с предыдущим кварталом произошел незначительный его рост, что является положительной динамикой, так как, чем меньше его значение, тем ниже риск потери долгосрочной ликвидности. По сравнению же с началом периода он возрос всего лишь на 0,38%. Таким образом, вследствие увеличения высоколиквидных, ликвидных активов банка, а также кредитных требований банка произошел рост нормативов Н 2, Н 3 и Н 4 с 22,66%, 63,1% и 33,6% до 37,14%, 68,59% и 35,6% соответственно. В целом по состоянию на 01.01.17 произошло увеличение всех показателей.

На 01.04.17 произошло сокращение высоколиквидных активов, связанное с уменьшением средств на корреспондентских счетах банка в Банке России на 70,9% и денежных средств в банкоматах на 19,5%. Это означает, что банк осуществлял расчеты по своим обязательствам. Необходимо также отметить и одновременное сокращение обязательств банка до востребования. Рассчитанный на основе данных показателей норматив Н 2 составил по сравнению с предыдущим кварталом 25,9%. Обязательства банка сроком исполнения в течение 30 календарных дней сократились. Уменьшение обязательств банка следует рассматривать как положительную тенденцию, это значит, что банк способен отвечать по своим обязательствам. В результате значение норматива Н 3 сократилось и составило 58,3%. Сокращение нормативов Н 2 и Н 3 является отрицательной динамикой, что может сказаться на деятельности банка.

Кредитные требования банка, по сравнению с предыдущим периодом, возросли. Этому изменению способствовал рост кредитов, предоставленных негосударственным финансовым организациям с оставшимся сроком до даты погашения свыше года на 25,3%, а также требований по прочим операциям на 9,7%. Данная тенденция является отрицательной, так как рост обязательств банка вызывает увеличение норматива Н 4, что нежелательно. Его значение на отчетную дату составило 37,15%.

В следующем квартале происходит снижение высоколиквидных активов банка. Сокращение произошло из-за снижения денежных средств на 11,2%, а также суммы, задепонированной в учреждениях Банка России на 10,3%. Росту обязательств способствовало увеличение текущих счетов уполномоченных и невыплаченных переводов на 71,5%, а также депозитов физических лиц до востребования на 40,8%.

Рассчитанное значение норматива Н 2 постепенно снижается, что означает, равномерный рост риска потери ликвидности в течение дня.

На отчетную дату он составил 23,16%. При уменьшении высоколиквидных активов следует отметить увеличение ликвидных активов. Увеличению способствовал рост незавершенных расчетов по операциям, совершаемых с использованием платежных карт на 51,1%. Рост обязательств обусловлен увеличением суммы значений кодов, входящих в расчет обязательств со сроком исполнения в течение 30 календарных дней, а именно депозитов негосударственных коммерческих операций на 466,2%. Соответственно при столь значительном увеличении обязательств банка значение норматива Н 3 сократилось и составило 55,6%. Кредитные требования банка по сравнению с предыдущим периодом, напротив, возросли. Значение норматива Н 4 по сравнению с предыдущим кварталом выросло и составило 39,1%. Рост данного норматива нежелателен для банка, однако, в целом, его значение удовлетворяет установленному ЦБ РФ критерию.

В следующем квартале происходит дальнейшее сокращение высоколиквидных активов, при этом также уменьшаются собственные средства банка. В результате сокращения высоколиквидных активов при одновременном росте обязательств до востребования привели к тому, что значение норматива Н 2 сократилось и составило 22,07%. Обязательства банка со сроком исполнения в 30 дней также возрастают в течение последних трех периодов. Их рост обуславливается увеличением кредитов, полученных кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней. Увеличение данных показателей привело к росту норматива текущей ликвидности Н 3. Его значение на отчетную дату составило 58,9%. Кредитные требования банка по сравнению с предыдущим периодом возросли вследствие роста просроченных кредитов на 32,2%. Рассчитанный норматив Н 4 увеличился вследствие роста кредитных требований при одновременном сокращении обязательств, капитала банка и составил 43,9%.

В целом следует отметить, что на протяжении с 01.01.17 по 01.10.17 происходит постепенное сокращение активов банка при одновременном росте соответствующих им обязательствам. При этом наблюдается рост кредитных требований и собственного капитала банка. Сокращение высоколиквидных активов за рассматриваемый период произошло в 1,7 раза, ликвидных активов в свою очередь в 1,13 раза. Это можно объяснить тем, что в начале года наблюдается приток наличных денежных средств на счета, а в дальнейшем, так как банк проводит достаточно активную кредитную политику, происходит сокращение этих средств.

На 01.01.18 снова происходит увеличение высоколиквидных активов. Они по сравнению с предыдущим кварталом возросли до 1 103 232 тыс. руб., то есть на 317 883 тыс. руб. или на 40,48%. Рост связан с увеличением денежных средств на 85,3%, средств на корреспондентских счетах банка в Банке России на 47,4%. Обязательства в текущем периоде также возросли. Соответственно наблюдаем и увеличение норматива Н 2. На отчетную дату он составил 28,1%.

Это означает, что риск потери ликвидности банком, по сравнению с предыдущим периодом, сократился, что является положительной динамикой. Ликвидные активы в текущем периоде незначительно сократились при одновременном росте обязательств. В результате наблюдается незначительное снижение норматива Н 3. На 01.01.08 он составил 55,1%. Кредитные требования банка возросли из-за роста кредитов, предоставленных коммерческим организациям, находящихся в государственной собственности с оставшимся сроком до даты погашения свыше года на 47,6%, при одновременном сокращении просроченных кредитов на 34,8%. Тем не менее, кредитные требования банка превышают его обязательства, значит, рассматриваемый банк является банком-кредитором. Вследствие роста кредитных требований банка при одновременном сокращении обязательств и капитала, произошло увеличение норматива Н 4 на 7,99%. Таким образом, на отчетную дату его значение составило 51,89%.

В ходе проведенного анализа, было выявлено постепенный рост всех показателей, что является положительной динамикой, свидетельствующей о росте доверия населения и увеличении объемов кредитных операций банка. Анализ высоколиквидных активов позволил выяснить, что при их увеличении или сокращении происходит аналогичное увеличение или снижение обязательств до востребования. Приток средств на начало каждого периода можно объяснить тем, что в начале года наблюдается рост наличных денежных средств на счетах, а в дальнейшем, так как банк проводит достаточно активную кредитную политику, происходит сокращение этих средств. Проблема, возникающая в случае несовпадения сроков, состоит в том, что банки имеют необычно высокую долю обязательств, требующую немедленного выполнения.

Таким образом, банк всегда должен быть готов удовлетворить безотлагательный спрос на денежные средства, который может быть весьма значительным в отдельные моменты времени. Для этого ему необходимо разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

2.2. Анализ ликвидности по методике CAMEL

Данная методика позволяет определить не только ликвидные средства банка, но и между кем они распределены, что является положительным фактором. На 01.04.16 резервы первой очереди составили 259 960 тыс. руб., второй – 34 948 тыс. руб., расширенной второй – 28 414 тыс. руб. К резервам первой очереди относятся касса, приравненные к ней средства, корсчета и депозиты в Банке России. К резервам второй очереди – ликвидные активы, размещенные среди нерезидентов: корсчета, корсчета в драгоценных металлах, овердрафт и однодневные кредиты, требования по векселям до востребования. Соответственно к резервам второй расширенной

очереди относятся ликвидные активы, размещенные среди резидентов: корсчета, корсчета в драгоценных металлах, овердрафт и однодневные кредиты, требования по векселям до востребования. Таким образом, наблюдается превышение средств, размещенных среди нерезидентов над средствами, размещенными среди резидентов.

Мгновенная оперативная ликвидность на 01.04.16 мала и составляет 134%, так как резервы первой очереди, а именно – касса, приравненные к ней средства, меньше 150% самых «летучих» привлеченных ресурсов в виде кредитов и депозитов до востребования и на один день. Это является отрицательной тенденцией, характеризующей отсутствие достаточного объема высоколиквидных активов, необходимых для покрытия соответствующих обязательств. Также необходимо отметить, что коэффициент не соответствует установленному методикой минимуму в 150%.

Мгновенная ликвидность характеризуется значением коэффициента L 2 равным 17%. Объем резервов первой очереди составляет 15–25% полных мгновенных обязательств банка.

Показатель текущей «пессимистической» ликвидности характеризуется значением L 3 равным 15%. Резервы первой очереди, а также резервы второй очереди меньше 45% текущих обязательств банка. Превышение обязательств банка над его требованиями, является отрицательной динамикой.

Текущая «оптимистическая» ликвидность составила 16%, что меньше установленного минимума в 45%. Резервы первой очереди, резервы второй очереди, а также расширенные резервы второй очереди меньше 55% текущих обязательств банка.

Показатель генеральной ликвидности характеризуется значением коэффициента L 5 равным 7%. Резервы первой очереди, резервы второй очереди, а также расширенные резервы второй очереди меньше 35% полных обязательств-нетто. Это является отрицательной тенденцией, свидетельствующей о недостатке ликвидных активов для покрытия полных обязательств банка в случае наступления «черного дня». Таким образом, четыре показателя из пяти не соответствуют установленным критериям-минимумам, что говорит о недостаточном объеме ликвидных активов банка. Вследствие этого оценка ликвидности не может быть установлена ниже, чем 4. Это означает, что показатели ликвидности критические, то есть, значительно ниже принятых норм. Объем активов, которые можно свободно перевести в наличность настолько мал, что под угрозой оказывается жизнеспособность банка, что требует срочного вмешательства руководства.

В следующем периоде происходит увеличение резервов первой очереди на 89 564 тыс. руб. или на 34,45%, связанное с ростом средств на корсчете в Банке России на 1,46%. При этом следует отметить рост резервов второй

очереди и расширенных резервов второй очереди при одновременном росте полных обязательств-нетто банка.

Показатель мгновенной оперативной ликвидности характеризуется значением равным 186%, что соответствует установленным критериям. Объем резервов первой очереди составляет свыше 150% самых «летучих» привлеченных средств.

Показатель мгновенной ликвидности по сравнению с предыдущим периодом также возрос на 3%. Значение показателя можно определить как среднее. Его рост обусловлен увеличением денежных средств на счетах банка.

Показатель текущей «пессимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом возрос на 2%, связан с увеличением однодневных кредитов, размещенных среди нерезидентов. Однако, значение показателя не соответствует минимуму в 45%, что необходимо рассматривать как отрицательную тенденцию. Текущие обязательства банка до 30 дней значительно превышают активы, способные их покрыть.

Показатель текущей «оптимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом увеличился на 3%, вследствие роста резервов первой очереди, которые в свою очередь возросли благодаря увеличению средств на корсчете в Банке России. Значение показателя не соответствует установленному минимуму в 55%, что следует рассматривать как негативный фактор. Необходимо повышать объем ликвидных активов, который недостаточен для покрытия текущих обязательств банка.

Показатель общей ликвидности по сравнению с предыдущим периодом изменился незначительно, увеличился лишь на 1% и составил на 01.07.16 8%. Росту показателя способствовало увеличение резервов первой очереди. Однако, данный показатель не соответствует минимуму в 35%. Полные обязательства банка значительно превышают резервы первой, второй и расширенной очереди. Таким образом, только два показателя соответствуют установленным значениям. Поэтому оценка ликвидности ставится не ниже 4. Это означает, что объем активов, которые можно перевести в наличность мал, и под угрозой оказывается жизнеспособность банка, что требует срочного вмешательства руководства.

На 01.10.16 происходит незначительное сокращение резервов первой очереди, связанное со снижением средств на корреспондентских счетах в Банке России на 9,5%. При этом следует отметить рост резервов второй очереди при одновременном росте полных обязательств-нетто банка. Показатель мгновенной оперативной ликвидности характеризуется значением равным 240%, что соответствует критериям.

Показатель мгновенной ликвидности по сравнению с предыдущим периодом сократился с 20% до 17%, то есть на 3%. Снижение показателя обусловлено сокращением резервов первой очереди при одновременном

росте мгновенных обязательств банка, а именно обязательств до востребования и на один день.

Показатель текущей «пессимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом сократился на 1% и составил 16%, вследствие сокращения резервов первой очереди. Значение показателя не соответствует минимуму в 45%, что необходимо рассматривать как отрицательную тенденцию. Банку необходимо увеличить резервы первой и второй очереди, достаточных для покрытия обязательств.

Показатель текущей «оптимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом сократился с 19% до 17%, то есть на 2%, вследствие сокращения резервов первой очереди. Показатель не соответствует установленному минимуму в 55%, что следует рассматривать как негативный фактор.

Показатель общей ликвидности по сравнению с предыдущим периодом не изменился и составил 8%. Тем не менее, данный показатель не соответствует минимуму в 35%. Полные обязательства банка значительно превышают резервы первой, второй и расширенной очереди. Таким образом, только два показателя из пяти соответствуют установленным значениям. Поэтому оценка ликвидности ставится не ниже 4.

На 01.01.17 происходит значительное увеличение резервов первой очереди до 1 147 077 тыс. руб., то есть на 806 873 тыс. руб. или на 237,17%, вследствие роста денежных средств на 79,9% и средств на корреспондентских счетах банка в Банке России на 311,4%. При этом следует отметить сокращение резервов второй очереди при одновременном росте расширенных резервов второй очереди и полных обязательств-нетто банка.

Показатель мгновенной оперативной ликвидности характеризуется значением равным 765%, что значительно превышает допустимый максимум. Увеличение показателя связано с резким ростом денежных средств в банке. Приток средств на начало каждого периода можно объяснить тем, что в начале года наблюдается рост наличных денежных средств на счетах, а в дальнейшем, так как банк проводит достаточно активную кредитную политику, происходит сокращение этих средств.

Показатель мгновенной ликвидности по сравнению с предыдущим периодом возрос с 17% до 36%, то есть на 19%. Рост показателя обусловлен резким увеличением резервов первой очереди.

Показатель текущей «пессимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом увеличился с 16% до 36%, то есть на 20%, вследствие роста резервов первой очереди. Тем не менее, значение показателя не соответствует минимуму в 45%, что необходимо рассматривать как отрицательную тенденцию.

Показатель текущей «оптимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом увеличился с 17% до 39%, то есть на 22%,

вследствие увеличения резервов первой и расширенной второй очередей. Показатель не соответствует установленному минимуму в 55%, что следует рассматривать как негативную тенденцию. Следует увеличить ликвидные активы, которых на данный момент недостаточно для погашения обязательств банка.

Показатель общей ликвидности по сравнению с предыдущим периодом увеличился с 8% до 18%, то есть на 10%. Тем не менее, данный показатель не соответствует минимуму в 35%. Полные обязательства банка значительно превышают резервы первой, второй и расширенной очереди. Таким образом, только два показателя соответствуют установленным критериям. Поэтому оценка ликвидности ставится не ниже 3, то есть, состояние оценивается как посредственное. Это в свою очередь значит, что объем ликвидных активов, недостаточен для полного покрытия спроса по обязательствам и адекватного удовлетворения кредитных нужд клиентов без увеличения заемных средств.

В следующем квартале происходит сокращение резервов первой очереди на 624 289 тыс. руб. или на 54,4%. Следует отметить увеличение резервов второй очереди при одновременном сокращении расширенных резервов второй очереди и полных обязательств-нетто банка. Таким образом, показатель мгновенной оперативной ликвидности характеризуется значением равным 321%, что не превышает допустимый максимум.

Показатель мгновенной ликвидности по сравнению с предыдущим периодом снизился с 36% до 19%, то есть на 17%. Снижение показателя обусловлено резким сокращением резервов первой очереди, а именно денежных средств, направленных на погашение задолженности банка.

Показатель текущей «пессимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим кварталом снизился с 36% до 20%, то есть на 16%, вследствие сокращения резервов первой очереди при увеличении текущих обязательств банка со сроком исполнения в течение 30 календарных дней. Тем не менее, значение показателя не соответствует минимуму в 45%, что необходимо рассматривать как отрицательную тенденцию.

Показатель текущей «оптимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом также снизился с 39% до 21%, то есть на 18%, вследствие сокращения резервов первой и расширенной второй очередей. Показатель не соответствует установленному минимуму в 55%.

Показатель общей ликвидности по сравнению с предыдущим периодом уменьшился с 18% до 9%, то есть на 9%. Тем не менее, данный показатель не соответствует минимуму в 35%. Полные обязательства банка значительно превышают резервы первой, второй и расширенной очереди. Таким образом, только два показателя соответствуют установленным критериям и имеют среднее значение. Поэтому оценка ликвидности ставится не ниже 4, то есть, состояние оценивается как плохое.

На 01.07.17 вновь происходит сокращение резервов первой очереди вследствие снижения высоколиквидных средств банка. Сокращение данных резервов произошло из-за снижения денежных средств на 11,2%, а также суммы, задепонированной в учреждениях Банка России на 10,3%. При этом следует отметить и сокращение резервов второй очереди при одновременном незначительном росте расширенных резервов второй очереди и полных обязательств-нетто банка.

Показатель мгновенной оперативной ликвидности характеризуется значением равным 221%, что соответствует критериям. По сравнению с предыдущим периодом произошло снижение данного коэффициента. Этому способствовало значительное сокращение денежных средств в составе резервов первой очереди и рост привлеченных однодневных ресурсов.

Показатель мгновенной ликвидности по сравнению с предыдущим периодом также снизился с 19% до 17%, то есть на 2%. Снижение показателя обусловлено резким сокращением резервов первой очереди и увеличения мгновенных обязательств банка.

Показатель текущей «пессимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом снизился с 20% до 16%, то есть на 4%, вследствие сокращения резервов первой очереди при увеличении текущих обязательств банка со сроком исполнения в течение 30 календарных дней. Тем не менее, значение показателя не соответствует минимуму в 45%, что необходимо рассматривать как отрицательную тенденцию.

Показатель текущей «оптимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом также снизился с 21% до 18%, то есть на 3%, вследствие сокращения резервов первой и второй очередей. Показатель не соответствует установленному минимуму в 55%, что следует рассматривать как негативную тенденцию.

Показатель общей ликвидности по сравнению с предыдущим периодом уменьшился с 9% до 8%, то есть на 1%. Тем не менее, данный показатель не соответствует минимуму в 35%. Полные обязательства банка значительно превышают резервы первой, второй и расширенной очереди. Следует отметить, что в данном периоде отмечается сокращение всех значений показателей. В целом, это следует рассматривать как отрицательную тенденцию, свидетельствующую о недостатке ликвидных активов при одновременном росте обязательств банка. Вследствие этого банку не хватает ресурсов чтобы покрыть свои обязательства. Таким образом, только два показателя имеют среднее значение. Остальные не соответствуют установленным критериям. Поэтому оценка ликвидности ставится не ниже 4, то есть, состояние оценивается как плохое.

В следующем квартале вновь происходит сокращение резервов первой очереди до 425 419 тыс. руб., то есть на 82 157 тыс. руб. или на 16,19%, вследствие снижения средств на корреспондентских счетах банка в Банке России на 10,1%. При этом следует отметить рост резервов второй очереди

при одновременном незначительном росте расширенных резервов второй очереди и полных обязательств-нетто банка.

Мгновенная оперативная ликвидность характеризуется значением равным 203%, что соответствует критериям. По сравнению с предыдущим периодом произошло снижение данного коэффициента с 221% до 203%, то есть на 18%. Этому способствовало значительное сокращение денежных средств в составе резервов первой очереди.

Показатель мгновенной ликвидности по сравнению с предыдущим периодом снизился с 17% до 14%, то есть на 3%. Снижение показателя обусловлено резким сокращением резервов первой очереди и увеличения мгновенных обязательств банка.

Показатель текущей «пессимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом снизился незначительно с 16% до 15%, то есть на 1%, вследствие сокращения резервов первой очереди при увеличении текущих обязательств банка со сроком исполнения в течение 30 календарных дней. Тем не менее, значение показателя не соответствует минимуму в 45%, что необходимо рассматривать как отрицательную тенденцию.

Показатель текущей «оптимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом также снизился с 18% до 17%, то есть на 1%, вследствие сокращения резервов первой очереди при одновременном росте текущих обязательств банка со сроком исполнения в течение 30 дней.

Показатель общей ликвидности по сравнению с предыдущим периодом уменьшился с 8% до 7%, то есть на 1%. Тем не менее, данный показатель не соответствует минимуму в 35%. Полные обязательства банка значительно превышают резервы первой, второй и расширенной очереди. Следует отметить, что в течение нескольких периодов наблюдается сокращение всех значений показателей, а также резервов первой очереди. Таким образом, только один показатель имеет среднее значение. Остальные не соответствуют установленным критериям. Поэтому оценка ликвидности ставится не ниже 4, то есть, состояние оценивается как плохое.

На 01.01.18 вновь происходит рост резервов первой очереди до 705 533 тыс. руб., то есть на 280 114 тыс. руб. или на 65,8%. Увеличение связано с ростом денежных средств на 85,3%, средств на корреспондентских счетах банка в Банке России на 47,4%. При этом следует отметить сокращение резервов второй очереди при одновременном росте расширенных резервов второй очереди и полных обязательств-нетто банка.

Мгновенная оперативная ликвидность характеризуется значением равным 394%, что превышает допустимый максимум критерия. Это является положительной тенденцией, свидетельствующей о возможности и способности банка покрыть обязательства за счет «золотого фонда».

Показатель мгновенной ликвидности по сравнению с предыдущим периодом увеличился с 14% до 21%, то есть на 7%. Рост показателя обусловлен резким увеличением резервов первой очереди и увеличением мгновенных обязательств банка.

Показатель текущей «пессимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом увеличился с 15% до 22%, то есть на 7%, вследствие роста резервов первой очереди при увеличении текущих обязательств банка со сроком исполнения в течение 30 дней. Тем не менее, значение показателя не соответствует минимуму в 45%, что необходимо рассматривать как отрицательную тенденцию.

Показатель текущей «оптимистической» ликвидности по сравнению с предыдущим периодом также увеличился с 17% до 25%, то есть на 8%, вследствие роста резервов первой и расширенной второй очередей при одновременном росте текущих обязательств банка со сроком исполнения в течение 30 дней. Показатель не соответствует установленному минимуму в 55%, что следует рассматривать как негативную тенденцию.

Показатель общей ликвидности по сравнению с предыдущим периодом увеличился с 7% до 11%, то есть на 4%. Тем не менее, данный показатель не соответствует минимуму в 35%.

Полные обязательства банка значительно превышают резервы первой, второй и расширенной очереди. При этом следует отметить, что полные обязательства на протяжении всех периодов имели равномерную тенденцию к росту, что негативно характеризует деятельность банка. Увеличение обязательств не подкрепляется должным увеличением активов, необходимых для их покрытия. Два показателя соответствуют установленным критериям, в связи с чем оценка ликвидности ставится не ниже 4, то есть, состояние оценивается как плохое.

Таким образом, после проведенного анализа необходимо сделать следующие выводы. При расчете резервов второй очереди наблюдается сильная зависимость от средств на корреспондентских счетах в Банке России. То есть, если происходит увеличение или сокращение соответствующих средств, происходит точно такое же изменение резервов второй очереди. Следует, отметить, что все резервы имели тенденцию к росту, при одновременном увеличении полных обязательств банка. Вследствие этого, только два показателя из пяти соответствуют установленным критериям. Поэтому в целом оценка ликвидности ставится не ниже, чем 4 или 3. То есть состояние ликвидности банка может оцениваться как удовлетворительное или посредственное.

Посредственное значение характеризуется объемом ликвидных активов, недостаточных для полного покрытия спроса по обязательствам и адекватного удовлетворения кредитных нужд клиентов без увеличения заемных средств. Удовлетворительное значение, означает, что показатели ликвидности критические, то есть, значительно ниже принятых норм.

В течение рассматриваемого периода наблюдается неравномерный рост резервов первой очереди. Цикличность резервов первой очереди обуславливается изменением денежных средств на счетах банка. Наблюдается снижение резервов первой и второй очередей при росте расширенных. Расширенные резервы связаны с операциями, проводимыми с резидентами. Следовательно, банк сокращает свои операции с нерезидентами. Сокращение денежных средств связано с погашением обязательств банка. Отрицательной динамикой является довольно низкие значения коэффициента общей ликвидности. Данный показатель характеризует общую ликвидность обязательств банка. И представляет собой соотношение резервов первой, второй очереди и расширенных резервов второй очереди (РПО, РВО, РРВО) к полным обязательствам банка. Предназначен для оценки возможности одновременного погашения банком всех его обязательств. На конец периода отмечается его рост, следовательно, банк способен покрыть все свои обязательства. Таким образом, самым важным этапом в деятельности любого банка является оценка ликвидности и определение ее уровня.

Различия между этими двумя системами оценки ликвидности приводят к неадекватной внешней оценке банка как контрагента и, кроме того, в какой-то степени вводят Центральный Банк в заблуждение. Что мы и видим, банк выполняет нормативы, установленные ЦБ РФ, а вот по методике Samel, напротив, состояние оценивается как посредственное или удовлетворительное. Поэтому в данной главе и проводился анализ ликвидности на основе Инструкции ЦБ РФ, а также методики, используемой банком – Samel. Анализ предполагал сравнение полученных результатов, выявление недостатков, присущих этим двум методикам.

Методика, используемая Банком России «Об обязательных нормативах банков», имеет следующие недостатки: деление активов и пассивов на сроки до востребования, до 30 календарных дней, свыше года, сложность в проведении расчетов, так как необходимо дополнительно рассчитывать кодовые значения. Промежуток от 30 дней до года, таким образом, не рассматривается. Применение этого метода при оценке ликвидности не является исчерпывающим, поскольку не рассматривает движение входящих и исходящих потоков денежных средств банка, структуру активов и пассивов по срокам, и не всегда устанавливаются допустимые и критические значения показателей.

Методика Samel также имеет свои недостатки: четко не формализовано, как эксперт, имея представление о значениях составляющих, должен выставить балльные оценки; деление пассивов на 1-дневные, мгновенные, текущие (со сроком исполнения в течение 30 календарных дней), а также полные. То есть, нет соотношения активов и пассивов между 30 календарными днями и годом. Однако, в методике Samel предусматривается деление активов на резервы первой очереди,

являющиеся высоколиквидными, резервы второй очереди, подразумевающие активы, размещенные среди нерезидентов и расширенные резервы второй очереди, подразумевающие активы, размещенные среди резидентов. И это отличие позволяет узнать сколько средств банк разместил среди резидентов и нерезидентов. После проведения соответствующего анализа возможно создать новый экспертный экспресс-метод анализа ликвидности банка, позволяющий получать общую числовую оценку надежности банка.

3. Совершенствование методики оценки ликвидности коммерческого банка

3.1. Теоретические основы для разработки методики

Так как целью работы является разработка технологии оценки ликвидности, объединяющей методики управления активами и пассивами, то сначала необходимо произвести перегруппировку статей баланса. Реструктуризация активов и пассивов по срокам нужна для определения ликвидной позиции. Необходимо разделить активы и пассивы на соответствующие сроки, то есть попытаться сбалансировать их. Определение ликвидной позиции позволит выявить дефицит или излишек ликвидности, а сбалансированность операций банка позволит определить риск сбалансированности и ликвидности. Показатель ликвидной позиции является своего рода лакмусовой бумажкой, позволяющий определить не только уровень дефицита или излишка, но и риск. Низкая ликвидность связана с риском, высокая – с недополучением прибыли.

Оптимальным нам представляется следующий вариант разграничения активов и пассивов баланса с подразделением по срокам вложения и погашения: до 1 месяца; до 3 месяцев; до 6 месяцев; до 1 года. Из такого представления активов и пассивов видно, что на ликвидность баланса банка влияет структура его активов – чем больше доля первоклассных ликвидных средств в общей сумме активов, тем выше ликвидность, и чем больше доля высокорисковых вложений в долгосрочные и просроченные кредиты, тем ниже его ликвидность. После проведенной перегруппировки необходимо рассчитать соотношение активов и пассивов по следующим срокам: до 1 месяца, до 3 месяцев, до 6 месяцев и до 1 года. В результате стало очевидно, что банк затрудняется отвечать по обязательствам до 1 и 3 месяцев. Значения активов и пассивов в указанные сроки меньше единицы, что является отрицательной динамикой, свидетельствующей об угрозе кризиса ликвидности для банка.

Поэтому в качестве альтернативной методики предлагается провести экспресс-анализ ликвидности, а затем определить уровень риска для конкретного банка. Сначала необходимо определить показатели денежной

позиции, в состав которых входят чистая ликвидная позиция и показатель заимствования в ЦБ.

Показатель денежной позиции рассчитывается как сумма средств в кассе и на корреспондентских счетах в Банке России к совокупным активам банка. Положительной динамикой является значение больше 1%. Если значение коэффициента больше 1%, то это говорит о достаточном количестве ликвидных средств в составе совокупных активов. Чем выше данный показатель, тем выше ликвидность и ниже доходность.

$$\text{Денежная позиция} = \frac{\text{касса} + \text{к/счет в Банке России}}{\text{Совокупные активы}}. \quad (9)$$

Показатель чистой ликвидной позиции банка рассчитывается следующим образом:

$$\text{Чистая ликвидная позиция} = \frac{\text{накопленная ликвидность}}{\text{привлеченная ликвидность}}. \quad (10)$$

Накопленная ликвидность включает в себя остатки по кассе, корреспондентскому счету в Банке России, счету Нostro, выданным межбанковским кредитам.

Покупная ликвидность включает в себя остатки по счету Лоро, привлеченные межбанковские кредиты Банка России. Ликвидная позиция банка отражает соотношение его денежных требований и обязательств за определенный период. Если за период (к определенной дате) требования к клиентам (активы) превысят обязательства банка, будет иметь место излишек ликвидности, если обязательства, означающие отток денежных средств, превышают требования (поступления) – недостаток ликвидности. Когда совокупный спрос на ликвидные средства превышает их совокупное предложение, то есть ликвидная позиция меньше 0, руководство банка должно быть готово к дефициту ликвидных средств и при этом решить, как и в какие сроки получить дополнительные средства. В то же время, если в какой-то момент времени совокупное предложение ликвидных средств банка превысит совокупный спрос на них, то руководство должно быть готово к излишку средств и при этом решить, как и в какие сроки инвестировать этот излишек до момента в будущем, пока они не потребуются для покрытия спроса на ликвидные средства. Данный показатель служит для оценки наличия свободных средств в банке в текущем периоде. Если данный показатель меньше 90%, то банк для финансирования рискованных операций фактически использует привлеченные средства.

Показатель заимствований равен остаткам по счетам полученных кредитов в Банке России. И оценивает степень потери устойчивости ресурсной базы банка. Если показатель больше 0, значит банк, имея отток

ресурсной базы, оказался не в состоянии расплатиться за счет собственных ресурсов либо привлечения дополнительных ресурсов с рынка (то есть потерял доверие у контрагентов как надежный заемщик). Положительной динамикой является отсутствие остатков на счете. Если значение данного показателя больше 0 на ряд последних дат и имеет тенденцию к росту, а прочие показатели демонстрируют ухудшение и недостаточный уровень ликвидности, данный банк является полностью неплатежеспособным. Если значение данного показателя больше 0 на отдельные даты, то вероятно банк пытается решать серьезные проблемы с ликвидностью, но этот процесс идет недостаточно эффективно. Если значение данного показателя больше 0 только на последнюю дату, то можно констатировать появление проблем с управлением ликвидностью, а характер случайности или закономерности данных проблем будет зависеть от уровня и динамики других показателей ликвидности.

Показатель текущей сбалансированности активно-пассивных операций банка позволяет оценить изначальную причину возникновения потенциальных проблем с проведением текущих платежей и рассчитывается следующим образом:

$$\text{Сбалансир – ть до 1 месяца} = \frac{\text{активы до 1 месяца}}{\text{пассивы до 1 месяца}}. \quad (11)$$

При значении больше 100%–90% даже при возникновении недостатка средств на счетах для проведения текущих платежей его величина будет незначительной, и банк сможет разрешить ситуацию за счет внутренних ресурсов. Положительной динамикой является значение больше 90%.

Необходимо также иметь в виду два обстоятельства, ярко проявляющиеся в последнее время и связанных, с одной стороны, с реальным падением ликвидности банков, с другой стороны, необходимостью выполнения норматива текущей ликвидности НЗ. Это переоформление (или изначальное формирование) кредитов, выдаваемых банками на срок свыше месяца в кредиты, выданные банком до востребования (с учетом характера оборотов по этим счетам) и проведение встречных сделок с одними и теми же корреспондентами (чаще всего при размещении на срок до месяца, привлечение отражается на сроки свыше месяца).

Показатель сбалансированности операций до 3 месяцев рассчитывается следующим образом:

$$\text{Сбалансир – ть до 3 месяцев} = \frac{\text{активы до 3 месяцев}}{\text{пассивы до 3 месяцев}}. \quad (12)$$

Аналогичен предыдущему показателю и является промежуточным при оценке сбалансированности до 6 месяцев. Положительной динамикой является значение показателя, превышающего 90%.

Показатель сбалансированности активно-пассивных операций банка на среднесрочную перспективу рассчитывается следующим образом:

$$\text{Сбалансир} - \text{ть до 6 месяцев} = \frac{\text{активы до 6 месяцев}}{\text{пассивы до 6 месяцев}}. \quad (13)$$

При значении больше 90% банку хватит внутренних ресурсов, если возникнет недостаток средств на счетах, для проведения платежей на срок до 6 месяцев (поскольку его величина будет незначительной).

Разная комбинация значений показателей сбалансированности позволяет судить о периодах, в течение которых в банке вероятен дефицит ликвидности, а их значения позволяют судить о серьезности данной проблемы. Так, если коэффициенты сбалансированности операций до 1 и 6 месяцев одновременно имеют недостаточные значения, – налицо дефицит ликвидности на все периоды до 6 месяцев. Если коэффициент сбалансированности до 1 месяца имеет достаточное значение, а коэффициент сбалансированности до 6 месяцев – недостаточное, значит, текущие операции сбалансированы, а в среднесрочной перспективе – нет. Данный показатель аналогичен предыдущему, но в отличие от него позволяет оценить характер изначальной причины возникновения потенциальных проблем с проведением платежей на среднесрочную перспективу (до 6 месяцев). Если данный показатель больше 90%, то изначально, если у банка и будет возникать недостаток средств на счетах для проведения платежей на срок до 6 месяцев, его величина будет незначительной, и, следовательно, у банка окажется достаточно даже внутренних ресурсов для разрешения данной ситуации.

Показатель сбалансированности активно-пассивных операций банка сроком на год следующим образом:

$$\text{Сбалансир} - \text{ть до 1 года} = \frac{\text{активы до 1 года}}{\text{пассивы до 1 года}}. \quad (14)$$

Положительной динамикой является значение показателя, превышающего 90%.

После определения сбалансированности активов и пассивов необходимо рассчитать ликвидационную стоимость баланса. Иначе этот коэффициент можно назвать чистой суммой, которую получают при продаже активов после погашения задолженности.

$$\text{Ликвид. стоимость по балансу} = \frac{\text{все возвратные активы}}{\text{все требования к банку}}. \quad (15)$$

Ликвидационная стоимость предполагает, что ожидается прекращение функционирования компании и что ее имущество будет распродано (или реализовано иным способом). Этот показатель имеет два возможных варианта: критерий не нарушен и нарушения критерия. Если значение не соответствует установленному, то риск составляет 90%, если соответствует, то риск нулевой. После проведения экспресс-анализа ликвидности необходимо перейти к определению риска ликвидности. Для этого отбираются 3 показателя: чистая ликвидная позиция, сбалансированность операций и ликвидационная стоимость по балансу. При определении ликвидной позиции возможны два варианта: нарушение критерия и соответствие критерию.

Показатель сбалансированности активно-пассивных операций банка делится на 7 возможных вариантов: 0–0,2; 0,21–0,4; 0,41–0,6; 0,61–0,8; 0,81–0,9; [0,91–1) и больше 1. Каждому варианту соответствует определенный риск. При коэффициенте сбалансированности больше 1, риск составляет 0%, от 0,91 до 1 – 5%, от 0,81 до 0,9 – 30%, от 0,61 до 0,8 – 50%, от 0,41 до 0,6 – 70% риска, от 0,21 до 0,4 – 90%, и от 0 до 0,2 риск составляет 99%

Необходимо рассчитать показатель общей сбалансированности операций, который определяется следующим образом:

$$\text{Общ.сбал.} = 1 - \sqrt[4]{(1 - \text{Risk 2.1}) * (1 - \text{Risk 2.2}) * (1 - \text{Risk 2.3}) * (1 - \text{Risk 2.4})}, \quad (16)$$

где Risk2.1 – сбалансированность операций до 1 месяца;

Risk2.2 – сбалансированность операций до 3 месяцев;

Risk2.3 – сбалансированность операций до 6 месяцев;

Risk2.4 – сбалансированность операций до 1 года.

В данном случае используется формула среднего геометрического, позволяющая получить усредненное значение показателя. Таким образом, достигается наилучшая аппроксимация описываемой модели.

И, наконец, общий риск ликвидности рассчитывается следующим образом:

$$\text{RiskL} = 1 - (1 - \text{Risk 3}) * (1 - \text{Risk 2}) * (1 - \text{Risk 1}), \quad (17)$$

где Risk 3– ликвидационная стоимость по балансу;

Risk 2 – сбалансированность операций;

Risk 1 – ликвидная позиция.

Это формула оценивает вероятность того, что произойдет хотя бы одно из этих событий. Таким образом, при расчете 3 данных показателей, возможно определение общей сбалансированности операций и в итоге риска ликвидности банка. Следует отметить, что нарушение норматива ликвидной позиции влияет на рост уровня риска ликвидности также как и общая сбалансированность операций. Если ликвидная позиция соответствует

критерию, то выявляется равенство коэффициентов общей сбалансированности и риска ликвидности.

Предлагаемая методика имеет плюс в том, что при расчете показателей нет необходимости рассчитывать дополнительные коды, как при методике ЦБ РФ, выставлять общий критерий оценки, основываясь на мнении экспертов, как при методике Camel. Для выставления конечной оценки необходимо 101 форма отчетности, что делает данную методику доступной для всех заинтересованных. И также эта методика позволяет провести реструктуризацию активов и пассивов банка по срокам, выявить наиболее слабые позиции, а далее выработать рекомендации для их устранения.

3.2 Оценка ликвидности по предлагаемой методике

На 01.04.2016 г. необходимо обратить внимание на то, что показатель чистой ликвидной позиции не соответствует установленному критериальному значению. Это свидетельствует о том, что накопленной ликвидности у банка меньше, чем привлеченной. Данный показатель меньше 100%, то есть, банк для финансирования рискованных операций фактически использует привлеченные средства. Следовательно, наблюдается недостаток ликвидности. Отрицательной тенденцией следует отметить и не соответствие сбалансированности операций банка сроком до 1 и 3 месяцев. Их значения составляют 24% и 80%. Наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям, а также юридическим лицам-нерезидентам и депозиты негосударственных некоммерческих и финансовых организаций. При значении меньше 90% банк не сможет разрешить ситуацию за счет внутренних ресурсов в случае наступления «черного дня».

Таблица 2

Экспресс-анализ ликвидности

Наименование	Формула	Критерий	Значение
1	2	3	4
1. Показатель денежной позиции	касса+корсчет в БР/Совокупные активы	более 1%	3,59
чистая ликвидная позиция	накопленная ликв-ть/ привлеч. ликв-ть	более 0,9	0,67
показатель заимствования в ЦБ	кредиты в БР	наличие остатка по счету	Нет
2. Сбалансированность операций по срокам			
до 1 мес.	активы до 1 мес. / пассивы до 1 мес.	более 0,9	0,24
до 3 мес.	активы до 3 мес. / пассивы до 3 мес.	более 0,9	0,82

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
до 6 мес.	активы до 6 мес. / пассивы до 6 мес.	более 0,9	1,08
до 1 г.	активы до 1 г. / пассивы до 1 г.	более 0,9	1,31
3. Ликвидационная стоимость баланса			
ликвидационная стоимость по балансу	все возвратные активы / все требования к банку	больше 0,9	1,09

Однако необходимо отметить и положительные тенденции в деятельности банка. Это значение показателя денежной позиции, превышающее установленный критерий на 2,59%. Это означает, что быстрореализуемых средств в составе активов достаточно для покрытия обязательств. Также следует отметить и отсутствие заимствований в ЦБ РФ. Показатель имеет нулевое значение, что значит то, что банк в состоянии расплатиться за счет собственных ресурсов либо привлечения дополнительных ресурсов с рынка.

Коэффициенты сбалансированности операций сроком до 6 месяцев и года также выше установленных критериев составляют 108% и 131%. Коэффициенты сбалансированности до 1 и 3 месяцев имеют недостаточное значение, а коэффициент сбалансированности до 6 месяцев и года – достаточное. Напрашивается вывод о том, что текущие операции не сбалансированы, тогда как операции в среднесрочной перспективе, наоборот, сбалансированы. То есть, у банка наблюдается превышение краткосрочных пассивов над долгосрочными активами. Положительным фактором является и превышение установленного норматива ликвидационной стоимости по балансу. Это говорит о том, что возвращаемые активы, превышают требования к самому банку и то, что банк своевременно погашает свои обязательства за счет имеющихся средств на корреспондентских счетах и денежных средств.

После проведения экспресс-анализа ликвидности переходим к определению уровня риска. Все показатели рассчитаны, необходимо провести ранжирование. Показатель ликвидной позиции нарушен и соответственно риск составляет 30%. Сбалансированность операций до 1 и 3 месяцев нарушена, соответственно риск составляет 90% и 30%. Коэффициенты сбалансированности операций до 6 месяцев и до года выше нормы. Определяем общую сбалансированность операций банка. Она составляет 48,56%, а риск ликвидности соответственно 63,99%. Таким образом, наибольшее воздействие на увеличение риска ликвидности оказывает несбалансированность операций до 1 и 3 месяцев и нарушение ликвидной позиции.

В следующем периоде 01.07.2016 г. необходимо отметить то, что происходит снижение риска ликвидности до 48,56% вследствие улучшения ликвидной позиции с 67% до 104%. Это является положительным фактором, свидетельствующем о том, что остатки по кассе, корреспондентскому счету в Банке России, выданным межбанковским кредитам больше привлеченных межбанковских кредитов Банка России. Активы превышают обязательства банка, следовательно, имеет место излишек ликвидности. Необходимо отметить и то, что денежная позиция, по сравнению с предыдущим периодом возросла с 349% до 471%. Это означает, что быстрореализуемых средств в составе совокупных активов достаточно для покрытия обязательств. Однако следует отметить, что показатели сбалансированности операций до 1 месяца незначительно ухудшились и составили 23%, то есть снижение произошло на 1%. Коэффициенты сбалансированности до 1 и 3 месяцев, не соответствуют установленному критерию, что отрицательно характеризует деятельность банка.

Наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, а также депозиты негосударственных финансовых и коммерческих организаций. Следует отметить, что сбалансированность операций до 6 месяцев увеличилась, тогда как коэффициент сбалансированности до года незначительно сократился и составил 126%. Коэффициент ликвидационной стоимости по балансу в целом остался прежним. Таким образом, следует отметить, что при соответствии ликвидной позиции установленному критерию, сбалансированность операций равняется риску, которому подвержен банк.

Таблица 3

Экспресс-анализ ликвидности

Наименование	Формула	Критерий	Значение
1	2	3	4
1. Показатель денежной позиции	касса+корсчет в БР/Совокупные активы	более 1%	4,71
чистая ликвидная позиция	накопленная ликв-ть/ привлеч. ликв-ть	более 0,9	1,04
показатель заимствования в ЦБ	кредиты в БР	наличие остатка по счету	Нет
2. Сбалансированность операций по срокам			
до 1 мес.	активы до 1 мес. / пассивы до 1 мес.	более 0,9	0,23
до 3 мес.	активы до 3 мес. / пассивы до 3 мес.	более 0,9	0,82
до 6 мес.	активы до 6 мес. / пассивы	более 0,9	1,16

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4
	до 6 мес.		
до 1 г.	активы до 1 г. / пассивы до 1 г.	более 0,9	1,26
3. Ликвидационная стоимость баланса			
ликвидационная стоимость по балансу	все возвратные активы / все требования к банку	больше 0,9	1,09

В следующем периоде 01.10.2016 г. снова наблюдается повышение риска ликвидности. Этому способствовало дальнейшее снижение сбалансированности операций сроком до 1 месяца и ликвидной позиции. Ликвидная позиция банка отражает соотношение его денежных требований и обязательств за определенный период. Снижение ликвидной позиции обусловлено сокращением накопленной ликвидности и ростом привлеченной. Коэффициент сбалансированности составил 21%, а показатель ликвидной позиции 89%. Вследствие этого, общая сбалансированность составила 48,56%, а риск ликвидности 64%. Наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные физическим лицам, юридическим лицам-нерезидентам, а также депозиты физических лиц.

Таблица 4

Экспресс-анализ ликвидности

Наименование	Формула	Критерий	Значение
1. Показатель денежной позиции	касса+корсчет в БР/Совокупные активы	более 1%	4,43
чистая ликвидная позиция	накопленная ликв-ть/ привлеч. ликв-ть	более 0,9	0,89
показатель заимствования в ЦБ	кредиты в БР	наличие остатка по счету	нет
2. Сбалансированность операций по срокам			
до 1 мес.	активы до 1 мес. / пассивы до 1 мес.	более 0,9	0,21
до 3 мес.	активы до 3 мес. / пассивы до 3 мес.	более 0,9	0,84
до 6 мес.	активы до 6 мес. / пассивы до 6 мес.	более 0,9	1,06
до 1 г.	активы до 1 г. / пассивы до 1 г.	более 0,9	1,36
3. Ликвидационная стоимость баланса			
ликвидационная стоимость по балансу	все возвратные активы / все требования к банку	больше 0,9	1,1

Положительной тенденцией следует отметить увеличение сбалансированности операций до 1 года до 136%. Этому способствовало увеличение активов до 1 года при одновременном снижении пассивов до года. Показатель заимствований равен остаткам по счетам полученных кредитов в Банке России. Показатель равен 0, что говорит о том, что в банке не наблюдается оттока ресурсной базы. Положительным фактором является и рост коэффициента денежной позиции.

На 01.01.2017 г. наблюдается резкое увеличение показателя денежной позиции. На соответствующую дату он составил 131,3% вследствие роста денежных средств и средств на корреспондентском счете в Банке России. Следует отметить и одновременный рост ликвидной позиции вследствие увеличения денежных средств. Таким образом, наблюдается излишек ликвидности. Это означает, что банк способен ответить по своим обязательствам перед вкладчиками или кредиторами за счет имеющихся средств. Показатель заимствований равен 0, что свидетельствует об отсутствии оттока ресурсов, и он в состоянии расплатиться за счет собственных средств либо привлечения дополнительных с рынка. Это является положительной динамикой.

Таблица 5

Экспресс-анализ ликвидности

Наименование	Формула	Критерий	Значение
1	2	3	4
1. Показатель денежной позиции	касса+корсчет в БР/Совокупные активы	более 1%	13,13
чистая ликвидная позиция	накопленная ликв-ть/ привлеч. ликв-ть	более 0,9	1,88
показатель заимствования в ЦБ	кредиты в БР	наличие остатка по счету	Нет
2. Сбалансированность операций по срокам			
до 1 мес.	активы до 1 мес. / пассивы до 1 мес.	более 0,9	0,49
до 3 мес.	активы до 3 мес. / пассивы до 3 мес.	более 0,9	0,97
до 6 мес.	активы до 6 мес. / пассивы до 6 мес.	более 0,9	1,14
до 1 г.	активы до 1 г. / пассивы до 1 г.	более 0,9	1,28
3. Ликвидационная стоимость баланса			
ликвидационная стоимость по балансу	все возвратные активы / все требования к банку	больше 0,9	1,07

Рост сбалансированности операций до 1 и 3 месяцев составили 49% и 97%. Необходимо обратить внимание на то, что сбалансированность операций до 3 месяцев, выше установленного критерия, что является

положительной динамикой. При определении сбалансированности операций сроками до 1 и 3 месяцев наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим организациям, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, а также депозиты негосударственных финансовых и коммерческих организаций и физических лиц. При этом следует отметить незначительное сокращение ликвидационной стоимости по балансу до 107%, что все же выше установленного значения. И, соответственно, общая сбалансированность и риск ликвидности сократились. Общая сбалансированность составила 26,93% и уровень риска ликвидности – 26,93%. Этому способствовало увеличение ликвидной позиции. Поэтому наблюдаем равенство показателей общей сбалансированности и риска ликвидности. Таким образом, на риск ликвидности в большей степени влияют коэффициенты ликвидной позиции и сбалансированности операций сроком до 1 и 3 месяцев.

На 01.04.2017 г. показатель денежной позиции снизился в результате снижения денежных средств банка при одновременном увеличении совокупных активов. Вследствие этого сократился и коэффициент ликвидной позиции. На отчетную дату он составил 113% против 188% в предшествующем периоде. Показатель заимствований равен 0, что говорит об устойчивом положении банка. Положительной динамикой является отсутствие остатков на счете. Следует отметить, что в данном периоде произошло сокращение по всем показателям, за исключением операций сроком до 6 месяцев и года. Как и прежде, сбалансированность операций сроком до 1 и 3 месяцев составляет менее 90%. Это является отрицательной тенденцией, что говорит о недостатке ликвидных средств.

Таблица 6

Экспресс-анализ ликвидности

Наименование	Формула	Критерий	Значение
1	2	3	4
1. Показатель денежной позиции	касса+корсчет в БР/Совокупные активы	более 1%	4,81
чистая ликвидная позиция	накопленная ликв-ть/ привлеч. ликв-ть	более 0,9	1,13
показатель заимствования в ЦБ	кредиты в БР	наличие остатка по счету	Нет
2. Сбалансированность операций по срокам			
до 1 мес.	активы до 1 мес. / пассивы до 1 мес.	более 0,9	0,32
до 3 мес.	активы до 3 мес. / пассивы до 3 мес.	более 0,9	0,91
до 6 мес.	активы до 6 мес. / пассивы до 6 мес.	более 0,9	1,21

Продолжение таблицы 6

1	2	3	4
до 1 г.	активы до 1 г. / пассивы до 1 г.	более 0,9	1,34
3. Ликвидационная стоимость баланса			
ликвидационная стоимость по балансу	все возвратные активы / все требования к банку	больше 0,9	1,08

Наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим организациям, а также депозиты негосударственных коммерческих организаций и физических лиц. Однако, показатель ликвидационной стоимости по балансу возрос и составил 108%, вследствие роста активов, которые должны быть возвращены банку. Показатель общей сбалансированности по сравнению с предыдущим периодом сократился и составил 44,48%, вследствие снижения коэффициента сбалансированности операций до 1 месяца с 49% до 32%. При этом риск ликвидности также составил 44,48%. По сравнению с предыдущим периодом, произошел его рост, связанный с сокращением показателя денежной позиции. Все это свидетельствует о том, что у банка недостаточно средств для быстрого покрытия текущих обязательств. И банку необходимо разработать грамотную методику управления активами и пассивами, позволяющую сбалансированность операции, которая в свою очередь, будет способна снижать риск ликвидности.

В следующем периоде 01.07.2017 г. отмечается рост показателей денежной и ликвидной позиций. Это является положительной динамикой, свидетельствующей о способности погасить банком свои обязательства. Так как показатели превышают установленные критерии, следовательно, банк для финансирования рискованных операций использует не привлеченные, а собственные средства. Показатель заимствований в ЦБ отсутствует. Положительной динамикой является отсутствие остатков на счете.

Однако, коэффициенты сбалансированности операций до 1 и 3 месяцев в текущем периоде снизились и составили 22% и 85%. Это не соответствует установленному критерию в 90%. Наибольший удельный вес при определении сбалансированности операций составляют кредиты, предоставленные коммерческим организациям, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, а также депозиты негосударственных коммерческих организаций и физических лиц. На протяжении нескольких периодов наблюдается рост пассивов банка при одновременном снижении или недостаточном росте активов. Вследствие этого общая сбалансированность по сравнению с предыдущим периодом увеличилась и составила 48,56%. Таким образом, уровень риска ликвидности возрос и составил 48,56%. Равенство коэффициентов общей сбалансированности и

риска ликвидности, объясняется тем, что чистая ликвидная позиция не нарушена и нет заимствований в ЦБ РФ.

Таблица 7

Экспресс-анализ ликвидности

Наименование	Формула	Критерий	Значение
1	2	3	4
1. Показатель денежной позиции	касса+корсчет в БР/Совокупные активы	более 1%	5,02
чистая ликвидная позиция	накопленная ликв-ть/ привлеч. ликв-ть	более 0,9	1,45
показатель заимствования в ЦБ	кредиты в БР	наличие остатка по счету	Нет
2. Сбалансированность операций по срокам			
до 1 мес.	активы до 1 мес. / пассивы до 1 мес.	более 0,9	0,22
до 3 мес.	активы до 3 мес. / пассивы до 3 мес.	более 0,9	0,85
до 6 мес.	активы до 6 мес. / пассивы до 6 мес.	более 0,9	1,16
до 1 г.	активы до 1 г. / пассивы до 1 г.	более 0,9	1,44
3. Ликвидационная стоимость баланса			
ликвидационная стоимость по балансу	все возвратные активы / все требования к банку	больше 0,9	1,07

В следующем периоде 01.10.2017 г. наблюдается снижение показателя денежной позиции, связанное с ростом совокупных активов. Показатель ликвидной позиции, наоборот, незначительно возрос и составил 148%. Этому способствовало сокращение привлеченных межбанковских кредитов Банка России. Коэффициент ликвидационной стоимости по-прежнему составляет 107%.

Коэффициенты сбалансированности операций до 1 и 3 месяцев в текущем периоде снизились и составили 21% и 81%. Наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и физическим лицам, а также депозиты негосударственных коммерческих и некоммерческих организаций. Это не соответствует установленному критерию в 90%. На протяжении нескольких периодов наблюдается постепенное сокращение данных показателей. Коэффициент сбалансированности операций до 6 месяцев также снижается, но его значение еще превышает установленный критерий. Именно снижение данных показателей оказывает значительное влияние на коэффициент

общей сбалансированности операций. Однако, наблюдается незначительный рост коэффициента сбалансированности операций банка сроком до 1 года. В текущем периоде он составил 146% против 144% в предыдущем периоде. Таким образом, показатели сбалансированности до 1 и 3 месяцев имеют недостаточное значение, а коэффициент сбалансированности до 6 месяцев и года – достаточное, следовательно, текущие операции несбалансированны, а операции в среднесрочной перспективе, наоборот, сбалансированы. Показатели общей сбалансированности операций и риск ликвидности составляют 48,56%.

Таблица 8

Экспресс-анализ ликвидности

Наименование	Формула	Критерий	Значение
1. Показатель денежной позиции	касса+корсчет в БР/Совокупные активы	более 1%	3,66
чистая ликвидная позиция	накопленная ликв-ть/ привлеч. ликв-ть	более 0,9	1,48
показатель заимствования в ЦБ	кредиты в БР	наличие остатка по счету	нет
2. Сбалансированность операций по срокам			
до 1 мес.	активы до 1 мес. / пассивы до 1 мес.	более 0,9	0,21
до 3 мес.	активы до 3 мес. / пассивы до 3 мес.	более 0,9	0,81
до 6 мес.	активы до 6 мес. / пассивы до 6 мес.	более 0,9	1,12
до 1 г.	активы до 1 г. / пассивы до 1 г.	более 0,9	1,46
3. Ликвидационная стоимость баланса			
ликвидационная стоимость по балансу	все возвратные активы / все требования к банку	больше 0,9	1,07

В следующем периоде 01.01.2018 г. показатели денежной и ликвидной позиции вновь возросли. Это объясняется ростом денежных средств и выданных межбанковских кредитов. Рост ликвидной позиции является положительным фактором, свидетельствующий об излишке ликвидности на данный момент.

В текущем периоде наблюдается рост сбалансированности операций сроком до 1 и 3 месяцев. Они составили 27% и 87%. Наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, а также депозиты негосударственных коммерческих организаций и физических лиц. Коэффициент сбалансированности до 6 месяцев несколько снизился, однако

соответствует критерию. Данный показатель больше 90%, и означает то, что, если и будет возникать недостаток средств на счетах для проведения платежей на срок до 6 месяцев, у банка окажется достаточно даже внутренних ресурсов для разрешения данной ситуации.

Таблица 9

Экспресс-анализ ликвидности

Наименование 1	Формула 2	Критерий 3	Значение 4
1. Показатель денежной позиции	касса+корсчет в БР/Совокупные активы	более 1%	4,43
чистая ликвидная позиция	накопленная ликв-ть/ привлеч. ликв-ть	более 0,9	6,56
показатель заимствования в ЦБ	кредиты в БР	наличие остатка по счету	нет
2. Сбалансированность операций по срокам			
до 1 мес.	активы до 1 мес. / пассивы до 1 мес.	более 0,9	0,27
до 3 мес.	активы до 3 мес. / пассивы до 3 мес.	более 0,9	0,87
до 6 мес.	активы до 6 мес. / пассивы до 6 мес.	более 0,9	1,07
до 1 г.	активы до 1 г. / пассивы до 1 г.	более 0,9	1,45
3. Ликвидационная стоимость баланса			
ликвидационная стоимость по балансу	все возвратные активы / все требования к банку	больше 0,9	1,09

Тем не менее, показатель общей сбалансированности не изменился и составил 48,56%. Как и в предыдущем периоде, риск ликвидности составил 48,56%. Равенство показателей риска ликвидности и общей сбалансированности объясняется тем, что ликвидная позиция соответствует установленному критерию. После проведенной оценки ликвидности, необходимо отметить, что на рост риска оказывают влияние показатель ликвидной позиции, а также отсутствие сбалансированности операций сроком до 1 и 3 месяцев. И именно на соответствие активов и пассивов по срокам необходимо обратить внимание. Так как у банка наблюдается недостаточное значение сбалансированности до 1 и 3 месяцев, что говорит о том, что текущие операции не сбалансированы, тогда как, в среднесрочной перспективе, наоборот, сбалансированы. Наибольший удельный вес составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим и некоммерческим организациям, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, а также депозиты негосударственных коммерческих организаций и физических лиц. Следует

отметить, что краткосрочные пассивы превышают долгосрочные активы банка. Эта тенденция усиливает проявление риска ликвидности.

После определения сбалансированности активов и пассивов необходимо рассчитать ликвидационную стоимость баланса. Иначе этот коэффициент можно назвать чистой суммой, которую получают при продаже активов после погашения задолженности. В анализируемом периоде данный коэффициент составляет 0%, что является положительной динамикой. Показатель ликвидной позиции является своего рода лакмусовой бумажкой. Коэффициент позволяет определить недостаток либо излишек ликвидности. Положительным фактором следует отметить то, что накопленная ликвидность превышает покупную. Накопленная ликвидность включает в себя остатки по кассе, корреспондентскому счету в Банке России, выданным межбанковским кредитам. Покупная ликвидность включает в себя остатки по счету Лоро, привлеченные межбанковские кредиты Банка России.

В целом, данная методика позволяет оценивать сбалансированность операций банка, ликвидную позицию и ликвидационную стоимость. Она оценивает финансовое состояние банка, определяя при этом уровень риска, которому подвержен банк. А это очень важно, так как любой заинтересованный инвестор или кредитор может определить вкладывать ли средства в данный банк. Чем ниже ликвидность, тем выше риск, чем выше ликвидность, тем ниже прибыльность банка. Таким образом, после проведенного анализа можно дать следующие рекомендации по оценке ликвидности.

3.3. Практические рекомендации по поддержанию ликвидности

Во-первых, для оптимизации финансовой деятельности банка, необходимо оценивать ликвидность баланса путем расчета коэффициентов ликвидности на краткосрочную и среднесрочную перспективы.

Во-вторых, банк должен определять потребность в ликвидных средствах хотя бы на краткосрочную перспективу. Прогнозирование этой потребности может осуществляться двумя методами. Один из них предполагает анализ потребностей в кредите и ожидаемого уровня вкладов каждого из ведущих клиентов, а другой – прогнозирование объема ссуд и вкладов. Оба метода имеют недостаток: они опираются на средний, а не предельный уровень ликвидности. Это может быть достаточным для оценки ликвидности банковской системы в целом, но оно не подскажет руководству отдельного банка, какова должна быть его кассовая наличность на следующей неделе, чтобы покрыть изъятие вкладов и заявки на кредит. Только анализ счетов отдельных клиентов банка позволят ему определить потребности в наличных деньгах на данный момент.

В-третьих, для предупреждения роста риска ликвидности банковской системы рекомендуется согласование сроков инвестиций денежных средств банка и их клиентов. Поддержание ликвидности на требуемом уровне

осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка и особенностей выполняемых операций. Банку необходимо разработать грамотную политику управления активными и пассивными операциями.

В-четвертых, для оценки текущего финансового состояния рекомендуется использование формул общей сбалансированности и общего риска ликвидности.

Данные меры позволят сохранить стабильность банковской системы. Это не означает, что каждому банку гарантировано безоблачное будущее.

Таким образом, обеспечение оптимального уровня ликвидности является постоянной проблемой в управлении банком и всегда направлено на увеличение его прибыльности. Управленческие решения относительно величины ликвидных средств не могут быть отделены от иных видов услуг и деятельности других подразделений банка [23].

Заключение

В данной работе разрабатывались технология оценки ликвидности банковской системы и его риска, основанной на использовании методик управления активами и пассивами для оптимизации финансовой деятельности банка. Для этого был проведен анализ существующих методик оценки ликвидности, вследствие которого выявлены слабые стороны, а также приоритетные направления для разработки методики.

В работе был проведен сравнительный анализ методики ЦБ РФ, а также Camel. В результате были выявлены недостатки и достоинства указанных методик. Поэтому после проведения соответствующего анализа был создан новый экспертный экспресс-метод анализа ликвидности банка, позволяющий получать общую числовую оценку надежности банка.

Проводился экспресс-анализ ликвидности, в ходе которого рассчитывались следующие показатели: ликвидной позиции; сбалансированности операций сроком до 1, 3, 6 месяцев и года; а также ликвидационной стоимости по балансу. Затем предлагалось провести ранжирование полученных коэффициентов, для того чтобы определить общую сбалансированность операций и уровень риска для банка. В результате стало очевидно, что банк затрудняется отвечать по обязательствам до 1 и 3 месяцев. Значения активов и пассивов в указанные сроки меньше единицы, что является отрицательной динамикой, свидетельствующей об угрозе кризиса ликвидности для банка. Таким образом, очевидно преобладание «коротких» денег. В течение рассматриваемого периода требования превышают обязательства банка, что говорит об излишке ликвидности, однако, если обязательства превышают, то имеет место недостаток.

Итак, можно сделать следующие выводы по проведенному анализу:

1. Используемые методы оценки ликвидности банковской системы не позволяют прогнозировать риск его роста.

2. Недостатком используемых методик является отсутствие оценки ликвидности банковской системы на среднесрочную перспективу.

3. Используемые в анализе состояния ликвидности методики ЦБ РФ и Samel представляют противоречивые результаты, что затрудняет оценку его финансовой деятельности.

4. Предложенная методика позволяет своевременно оценивать состояние активов и пассивов банка, выявлять их несоответствие в сроках погашения.

5. Указанная методика представляет возможность рассчитать рост риска ликвидности для деятельности банка с целью его снижения.

В целом, данная методика позволяет оценивать сбалансированность операций банка, ликвидную позицию и ликвидационную стоимость. Она оценивает финансовое состояние банка, определяя при этом уровень риска, которому подвержен банк. А это очень важно, так как любой заинтересованный инвестор или кредитор может определить вкладывать ли средства в данный банк. Чем ниже ликвидность, тем выше риск, чем выше ликвидность, тем ниже прибыльность банка. Коммерческие банки обязаны поддерживать уровень своей ликвидности, выполняя требования Центрального Банка РФ. Кроме того, необходимо уделять существенное внимание поддержанию оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью.

Список использованной литературы

1. Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». – М.: Омега-Л, 2005.

2. Федеральный закон «О Центральном Банке РФ». – М.: ИНФРА-М, 2005.

3. Федеральный закон от 03.03.2008 № 20-ФЗ «О внесении изменений в статью 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

5. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков».

6. Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 27.07.2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

6. Ачкасов А. И. Балансы коммерческих банков и методы их анализа. Вопросы ликвидности и их отражение в банковских балансах. – М.: Изд-во АО «Консалт-банкир», 2006. – 221 с.

7. Бакстер Н., Бэррел Т., Вейне Г. и др. Банковское дело: стратегическое руководство. – М.: Изд-во АО «Консалт-банкир», 2006. – 432 с.

8. Банковское дело под редакцией проф. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: «Финансы и статистика», 2006. – 277 с.
9. Банковское дело под ред. д.э.н. проф. Г.Н. Белоглазовой д.э.н., проф. Л.П. Кроливецкой. – М.: «Финансы и статистика», 2005. – 256 с.
10. Банковское дело под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2004. – 291 с.
11. Банковский портфель-2 / Отв. ред. Ю.И. Коробов, Ю.Б. Рубин, В.И. Солдаткин. М.: СОМИНТЕК, 2005. – 752 с.
12. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. – М.: Банки и биржи, ИО «ЮНИТИ», 2006. – 207 с.
13. Иванов В.В. Недостающее звено финансового анализа банков. – М.: Изд-во «ИНФРА-М», 2007. – 201 с.
14. Кравцов Г.И. Организация деятельности коммерческих банков. – М.: «Финансы и статистика», 2004. – 281 с.
15. Лаптырев Д.А., Батенко И.Г., Буковский А.В., Митрофанов В.И. Планирование финансовой деятельности банка: необходимость, возможность, эффективность. – М.: Изд-во «АСА», 2005. – 285 с.
16. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. – М.: «Дело», 2001. – 244 с.
17. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке – М.: Изд-во «ИНФРА-М», 2007. – 255 с.
18. Аксаков А.Г. Равный доступ к ликвидности – залог нормального развития банковской системы // Банковское обозрение. №5, 2008.
19. Аксаков А.Г. Консолидация в банковском секторе: финансовый кризис и новое финансовое законодательство // Банковское обозрение. №12, 2008.
20. Желобанов Д.А. Банки теряют ликвидность // Коммерсантъ. №29, 18.02.2009.
21. Зражевский В.В. Основные направления совершенствования системы управления активами и пассивами и минимизация рисков // Развитие современных аналитических и управленческих технологий в условиях перехода коммерческих банков на МСФО. Материалы семинара – Европейский трастовый банк, 14.11.2007.
22. Иванов В.В. Прибыльность и ликвидность: анализ финансового состояния банка // Банковский журнал. №3, 1998.
23. Иванов В.В. Технология расчета ликвидной позиции кредитной организации. // Бюллетень финансовой информации. №8, 2000.
24. Иванов В.В. Расчет лимитов межбанковского кредитования на основе кластерного анализа платежеспособности и ликвидности контрагентов // Бюллетень финансовой информации. №4, 2001.
25. Коржов А.И. Проблемы ликвидности банков в индустриальном развитии // Финансы и кредит. №7, 2008.
26. Левинтович А.А. Типичные симптомы болезни банков // Финансист. №3, 1998.

27. Маркина Л.М. Банк всегда рискует чужими деньгами // Банковское обозрение. №5, 2006.
28. Неволина Е.В. Понятие банковской ликвидности // Деньги и кредит. №2, 2000.
29. Полищук А.И. Основные типы банковских рисков // Финансы и кредит. №8, 2008.
30. Улюкаев А.В. Меры противодействия мировому финансовому кризису // Деньги и кредит. №10, 2008.
31. Шаталов А.Н. Управление ликвидностью в рамках финансового менеджмента банка // Финансовый менеджмент. №6, 2004.
32. Шор К.Б. Гибкое рефинансирование как направление поддержания банковской ликвидности // Деньги и кредит. №10, 2008.

УДК 316

© Г.Р. ФАТКУЛЛИНА¹³

E-mail: gulshat475@yandex.ru

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОВЕДЕНИЯ МОЛОДЕЖИ В РОССИИ

Введение

Необходимость исследования экономического поведения молодёжи в Российской Федерации обусловлена сложившейся в стране социально-экономической ситуацией. Социально-экономические трансформации, произошедшие во всех сферах жизнедеятельности общества за последние десятилетия, повлекли за собой изменения в ценностной сфере, в жизненных приоритетах и, следовательно, изменило ориентации россиян. Соответственно в этих условиях изменились также ценности и поведение россиян (как в семейной сфере, так и в экономической).

Молодое поколение является наиболее чувствительным и более восприимчивым к различным изменениям в экономической и социальной сферах общества, а также наиболее мобильным. Поэтому на примере этой возрастной категории удобнее отслеживать изменения в сфере семейных отношений, экономических установок, ценностей и поведения. Ориентации экономического поведения молодого поколения наиболее объективно отражают общие тенденции изменения экономического поведения населения страны.

Экономическое поведение в качестве частного вида человеческого поведения традиционно является предметом интересов экономистов. Так, стоит отметить, что первоначально, еще без выделения определения экономического поведения в качестве экономического феномена, классиком

¹³ Научный руководитель – к.с.н. Каримов А.Г.

экономической мысли А. Смитом была разработана первая экономическая модель поведения в концепции «homo economicus», в которой человек представлялся в качестве существа абсолютно рационального и ориентированного на получение максимальной выгоды. И именно эта модель легла в основу классических представлений о рыночной экономике [1].

Экономический подход к изучению вопроса предполагает исследование взаимодействия различных факторов, определяющих экономическую сферу общества: поведения «максимизации», когда экономический субъект максимально использует функцию полезности или богатства; многообразия различных рынков, с неодинаковой степенью эффективности координирующих действия их участников; стабильности предпочтений индивидов независимо от их богатства или бедности.

С позиции экономического подхода стоит выделить определение В.И. Верховина, который предложил рассматривать экономическое поведение в качестве системы социальных действий, связанных с использованием разных по функциям и назначению экономических ценностей, ориентированной на получение прибыли от их обращения.

Стоит отметить, что, несмотря на множество существующих дефиниций экономического поведения, общепризнанного определения нет. Однако можно выделить несколько обобщающих формулировок:

- Экономическое поведение это рациональное поведение, направленное на извлечение прибыли;
- Экономическое поведение – поведение, осуществляющее выбор наиболее выгодных альтернатив [2].

Помимо экономического анализа данной проблемной области, также сильны позиции и социологического анализа. Исследование экономического поведения является центральной темой в экономической социологии, в связи с чем многие исследователи изучают сущность данной дефиниции.

Стоит отметить, что в теоретической парадигме экономической социологии ведущее место занимает поведенческий подход к изучению феномена экономического поведения, акцентирующий свое внимание на детерминации социального поведения индивидов. В работах исследователей, сторонников данной парадигмы, основными особенностями выделяются экономическая выгода и экономическая свобода.

Основоположником поведенческого подхода в экономической социологии является немецкий социолог М. Вебер. Социологом была разработана теория, согласно которой выделяются четыре «эталонных» типа поведения:

- целерациональное;
- ценностно-рациональное;
- аффективное;
- традиционное.

В теории социального действия социолог исследовал одно из направлений рационального (целерационального) действия – экономическое поведение. М. Вебер рассматривал экономическое поведение как априорно-типологический конструкт рационального выбора, репрезентативный всем моделям социальных действий, реализуемых в хозяйственной сфере [3].

Согласно концепции Вебера, для изучения экономического поведения необходимо исследовать такие элементы рационального действия, как цель, средства, результат, планирование, калькуляция, максимизация выгоды, альтернативность и свобода выбора, а также ресурсно-функциональные условия (обмен, деньги, контракт, конкуренция), конкретизирующие и специализирующие экономическое действие и делающие его осуществимым в рамках определенной социокультурной матрицы.

Также Вебером было обосновано социологическое понимание экономического поведения под воздействием религиозных процессов в европейской истории. По мнению немецкого социолога, формирование протестантизма с его аскетическим мировоззрением, повышение роли рациональности в развитии капиталистического общества послужили основой современной модели западного общества и индивидов с активным экономическим поведением.

Значительный вклад в объяснение сущности экономического поведения внес немецкий социолог Г. Зиммель, который провел комплексный анализ социального института денег. Зиммель рассматривал институт денег в качестве рациональной основы многих человеческих действий, а также фактора, влияющего на культуру общества. Социологический анализ института денег, проведенный Г. Зиммелем, направлен на выявление их взаимосвязи с такими жизненными компонентами, как индивидуальная свобода, жадность, обмен, стиль жизни и др. Социологический подход исследователя не был непосредственно направлен на деньги, социолога больше интересовало их ценностное воздействие на субъективную и объективную культуры [4].

Итальянским социологом В. Парето был проведен фундаментальный анализ экономического поведения. Парето экономическое действие относил к рациональному (логическому) поведению. Социолог разработал модели и формы социального поведения, основанные на социальных стандартах, стереотипах, традициях [5].

Интересный подход к изучению феномена экономического поведения в своей работе «История духовного развития современного экономического человека» предложил В. Зомбарт. Исследователь связывал экономическое поведение с понятием «хозяйственный дух», как феномена проявления интеллекта [6].

Среди отечественных исследователей, внесших существенный вклад в изучение феномена экономического поведения, можно выделить

Н.Д. Кондратьева. Исследователь в своей концепции предложил широкую трактовку экономических явлений через обоснование тех актов деятельности, на основе которых они направлены. Социолог выделил следующие социальные аспекты в структуре экономических процессов: индивидуальные, групповые и массовые акты поведения и взаимодействия людей, порождающие самостоятельную область социальной жизни (экономику). Согласно Кондратьеву, эти социальные аспекты, лежащие в основе экономической структуры общества, направлены на удовлетворение человеческих потребностей. Исследователь разделил поведение по виду мотивации на рациональное, утилитарно-прагматическое, гедонистическое, эмоционально-аффективное, традиционное, нормативно-императивное. Социолог отмечает, что в социуме имеет место быть система актов экономического поведения, а также корреспондирующая с ней система хозяйственных отношений [7].

Современные отечественные исследователи В.И. Верховин и В.И. Зубков в качестве экономического поведения определяют систему социальных действий, связанных с использованием различных экономических ценностей (ресурсов) и ориентированных на получение определенной выгоды [8].

П. А. Князев определяет экономическое поведение как социальный процесс, обусловленный сочетанием рациональных и подсознательно-иррациональных мотиваций людей, на которых влияют особенности менталитета, институциональная матрица, ценностные ориентации, а также факторы социально-политико-экономической и личной экономической ситуации [9].

Реализуя социологический подход, Т. И. Заславская рассматривает экономическое поведение как систему взаимосвязанных поступков и действий, совершаемые людьми в социальной и экономической сферах под влиянием личных и групповых интересов для удовлетворения своих потребностей. Также исследователь отмечает, что на результаты и эффективность экономического поведения довольно сильно влияет индивидуальное и коллективное поведение людей [10].

Исходя из вышесказанного, можно заключить, что с позиции социологического подхода экономическое поведение может быть рассмотрено как система социальных действий, вид социального поведения индивида, который отражает его участие в экономической жизни общества. Оно является так называемой социальной субстанцией хозяйственной жизни общества.

Анализ дефиниций экономического поведения, которые приводят различные авторы, позволяет говорить о том, что большинство из них отмечают рациональную составляющую данной категории, выявляя максимизирующую (оптимизирующую) направленность экономического поведения. Поэтому в качестве основных компонентов экономического

поведения стоит выделить также социальную обусловленность экономического поведения и способность к использованию имеющихся ресурсов [11].

Трансформационные изменения, происходящие в России на протяжении последних десятилетий во всех сферах общества, способствовали смене традиционных ценностей, как на уровне личности, так и на уровне всего российского общества. Деформации подверглись также и экономические ценности, что в общем итоге привело к жизненно важной необходимости поиска адаптационных экономических стратегий в сфере получения, накопления доходов. Среди основных экономических особенностей молодежной демографической группы исследователи (А.Э. Котляр, М.Я. Сонин, Н.М. Токарская и др.) выделяют следующие: более высокие показатели физического здоровья; более высокий образовательный уровень; нахождение в периоде семейно-бытового устройства и обусловленные этим повышенные экономические потребности; наибольшая, по сравнению со старшими группами, профессиональная и миграционная подвижность.

Таким образом, несмотря на высокую научную значимость определения экономического поведения, общепризнанной дефиниции, как в экономической науке, так и в социологической нет. Зачастую согласно экономическому подходу данная дефиниция трактуется через действия человека экономического – рационального индивида со стабильными предпочтениями и стремлением к выгоде. Этот подход в чистом виде является довольно узким и ограниченным, не учитывающим все аспекты человеческого поведения в данной сфере. В социологической трактовке экономическое поведение рассматривается, прежде всего, через призму социокультурной детерминации. Это позволяет при сохранении принципа рациональности в экономических взаимоотношениях, существенно расширить содержание экономической деятельности, дополнив ее культурными, социальными и другими иррациональными в экономическом плане факторами, что будет отражать реального человека, а не абстрактную схему рационального индивида, согласно модели «*homo economicus*».

Список использованной литературы

1. Князев П.А. Трансформация экономического поведения российской молодежи в условиях аксиологической динамики. – Краснодар, 2011. – С. 19.
2. Архипова Т.А. Экономическое поведение в переходной экономики России // Вопросы социологии, 1999, №7. – С. 115.
3. Вебер М. Экономика и общество: An Online of Interpretive Sociology / M. Weber. – Berkeley, 1978. – С. 63–64.
4. Симмель Г. Философия денег. – Boston, 1978. – С. 218.

5. Верховин В.И., Зубков В.И. Экономическая социология. – М.: Изд-во РУДН, 2002. – С. 248.
6. Зомбарт В. Буржуа: этюды по истории духовного развития современного экономического человека. – М., 1994. – 443 с.
7. Кондратьев Н.Д. Основные проблемы экономической статистики и динамики. – М., 1991. – С. 113.
8. Верховин В.И., Зубков В.И. Экономическая социология. – М.: Изд-во РУДН, 2002. – 459 с.
9. Князев П.А. Трансформация экономического поведения российской молодежи в условиях аксиологической динамики. – Краснодар, 2011. – С. 19.
10. Заславская Т.И. О социальном механизме развития экономики // Пути совершенствования социального механизма развития советской экономики. – Новосибирск, 1985. – С. 9.
11. Каримов А.Г., Алексеев А.А., Байгильдина А.У., Шарафутдинова З.А. «Работающие бедные» как социально-экономический феномен: факторы формирования и стратегии экономического поведения: Препринт монографии / Каримов А.Г., Алексеев А.А., Байгильдина А.У., Шарафутдинова З.А. – Уфа: ИСЭИ УНЦ РАН, 2013. – С. 52.

Научное издание

**НАУЧНАЯ МОЛОДЕЖЬ –
ЭКОНОМИКЕ РЕГИОНА**

**СБОРНИК КОНКУРСНЫХ РАБОТ
МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ**

Печатается в авторской редакции

Корректор: В.В. Орешников
Компьютерная верстка: Ю.С. Аитова
Художественное оформление: М.Ю. Васильев

Отпечатано с готового оригинал-макета
на собственной полиграфической базе ИСЭИ УФИЦ РАН
450054, РБ, г. Уфа, пр. Октября, 71
Тел: (8-347) 235-55-33, факс: (8-347) 235-55-44
Заказ №18. Подписано в печать 02.12.2019 г.
Формат 70x100, 1/16. Бумага типа «Снегурочка»
Гарнитура «Times». Усл. печ. л. 11,34. Уч.-изд. л. 14,25.
Тираж 500 экз.