Центр Экономических Исследований

ISSN 2079-9446

НАУЧНЫЙ ИНТЕРНЕТ-ЖУРНАЛ

Экономические исследования

ЭЛЕКТРОННОЕ ПЕРИОДИЧЕСКОЕ ИЗДАНИЕ

www.erce.ru

2

ИЮНЬ

2020

Перейти к содержанию

ISSN 2079-9446

Экономические исследования

www.erce.ru

Ежемесячный научный интернет-журнал

№2 – Июнь 2020 года

Зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
(Свидетельство о регистрации Эл № ФС77-39427 от 15.04.2010)

Редакционная коллегия:

Е.В. Горшенина, д.э.н., профессор,
Почётный работник высшего профессионального образования РФ – главный редактор;
Н.А. Семёнов, д.т.н., профессор;
К.Н. Вицелярова, к.э.н., доцент;
А.Н. Горшенин, к.э.н.;
Н.А. Мансурова, к.э.н., доцент;
А.А. Смородова, к.э.н., доцент;
М.С. Малаева – зам. главного редактора.

Учредитель журнала
ООО «Центр экономических исследований»

Адрес редакции: Россия, 350061, г. Краснодар, ул. Игнатова, 51/100,
ООО «Центр Экономических Исследований»
Моб. +7 964 912 3246, +7 964 9250748
E-mail: mail@erce.ru
Web-site: www.erce.ru

Все права защищены. Ни настоящее издание, ни какая-либо его часть не подлежат воспроизведению и распространению в любой форме или любыми средствами: электронными, механическими и т.п. – без предварительного разрешения редакции журнала.

©ООО «Центр экономических исследований, 2020

Перейти к содержанию

Центр
Экономических
Исследований

В этом номере журнала:

- **Роль государства в развитии рынка устойчивых инвестиций: опыт Франции (И. Д. Раков)**
- **Методические и практические аспекты оценки экономического потенциала региона (Е. В. Горшенина)**
- **Предпринимательство и проектная деятельность. Темы из учебного пособия**
- **Бизнес с нуля. Практикум для начинающих**
- **Информация о журнале**

РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В РАЗВИТИИ РЫНКА УСТОЙЧИВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ: ОПЫТ ФРАНЦИИ

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Управление инвестициями*

Автор: *И. Д. РАКОВ, младший научный сотрудник Центра международных финансов Научно-исследовательского финансового института Министерства финансов Российской Федерации*

В статье раскрывается опыт Франции в области принятия мер государственной поддержки, направленных на привлечение финансирования от институциональных инвесторов в устойчивое развитие. Выделены основные законы, формирующие правовую основу для институциональных инвесторов в данной области, и события, вызвавшие их появление. Сделан вывод на основе опыта Франции о необходимости участия государства в создании правовой базы с целью привлечения финансирования институциональных инвесторов в устойчивое развитие.

The article reveals the France' experience in taking government support measures aimed at attracting institutional investors financing in sustainable development. The main laws are highlighted, which have created the legal basis for institutional investors in this area. And the events are considered that caused their appearance. Also government support measures of sustainable investments are analyzed and structured in France. The conclusion that it is necessary state participation in the creation of a legal framework to attract sustainable investments from institutional investors.

Ключевые слова: институциональные инвесторы, Франция, устойчивое развитие, климат, «зеленые» инвестиции.

Keywords: institutional investors, France, sustainable development, climate, green investments.

В начале XXI века сформировалась концепция устойчивого развития, закрепленная на глобальном уровне Целями устойчивого развития (далее ЦУР) в 2015 году. Устойчивое развитие предполагает решение вопросов, связанных с ликвидацией бедности, образованием, борьбой по изменению климата, защитой окружающей среды и т.п. [1]. При этом уделяется основное – внимание проблемам экологии и изменению климата как в развитых, так и в развивающихся странах. Однако к решению данных проблем в этих странах подходят с точки зрения экономического развития и модернизации экономики [[2], с. 12; 3, с. 15–16].

Перейти к содержанию

В связи с этим возрастает необходимость перенаправления финансовых потоков от «грязных» проектов в «зеленые», что требует от государства принятия определенных мер поддержки и идентификации подобных инвестиций. При этом в происходящих процессах возрастает роль институциональных инвесторов в формировании устойчивой финансовой системы, как потенциального огромного источника финансирования. Например, принятие мер государственной поддержки «зеленых» инвестиций в Германии, Италии, Канады [4; 5] или внедрение мер в Индонезии, направленных на вовлечение институциональных инвесторов в устойчивое развитие [6, с. 92–94].

Таким образом, решение проблемы недостаточности финансовых ресурсов для перехода к устойчивому росту находится в привлечении инвестиций от институциональных инвесторов, и нуждается в определенной помощи государства. Поэтому будет актуально рассмотреть опыт Франция, которая активно формирует политику, направленную на поддержание устойчивых инвестиций, для институциональных инвесторов.

Первые шаги по регулированию деятельности институциональных инвесторов в области устойчивого развития во Франции были сделаны сразу с двух сторон. Во-первых, со стороны государства и самих институциональных инвесторов: создание различных ассоциаций, где представителями являются институциональные инвесторы. Во-вторых, создание правовой основы правительством Франции.

К наиболее ранней созданной организации можно отнести ассоциацию «Finansol» (1995 года), целью которой стало продвижение социально ответственных финансов (la finance solidaire): повышение занятости, улучшение экологической обстановки, использование возобновляемых источников энергии и др. Среди важных реализуемых инициатив данной организации можно выделить: создание маркировки «Finansol» (1997 год), проведение ежегодных встреч для улучшения осведомленности по данным финансам «La Semaine de la finance solidaire» и др. [7].

С 2001 года начинает осуществлять свою деятельность ассоциация – Форум ответственных инвестиций (Forum pour l'investissement responsable, FIR), который создан по инициативе руководителей фондов, специалистов по анализу социальной и экологической ситуации, профсоюзов, ассоциаций, ученых и граждан. Среди совета директоров можно выделить представителей от институциональных инвесторов (например, Mirova, La Banque Postale Asset Management), ассоциаций (например, Фонд Николя Юло), ученых и др. [8]. Среди выдвинутых инициатив форумом можно отнести:

− Создана платформа для содействия диалога между инвесторами и компаниями – CorDial (2010 год). Среди основных тем, разрабатываемых в рамках данной группы, можно выделить: менеджмент по экологическим

Перейти к содержанию

проблемам, корпоративное управление и развитие людских ресурсов, добавленная стоимость [9].

− Пропагандиская деятельность по внедрению социально ответственных инвестиций в рамках следующих событий: выпуск Закона о новых экономических положениях (La loi sur les nouvelles régulations économiques, NER) в 2001 году, форум Гренель по окружающей среде и выпущенных в рамках него указов и др. [10] А также Форум осуществляет пропагандистскую деятельность в органах государственной власти по внедрению «Label ISR». Как результат, создана в 2013 году платформа для обсуждения КСО (Plateforme RSE) под эгидой Премьер-министра Франции в ходе Конференции окружающей среды 2013 года [11].

С другой стороны, в 2001 году президент Жак Ширак представил проект Хартии по окружающей среде (Charte de l'environnement) [12], но принят он был только в 2004 году. Хартия устанавливает необходимость компенсировать причиненный ущерб окружающей среде; задает государству цель в содействии устойчивому развитию; требует от органов власти проведения процедур оценки рисков [13].

Также на волне слияний (особенно между BNP, Paribas и Société Générale) в 2000–2001 гг., которые породили социальную напряженность в стране в связи с массовыми увольнениями, принимается Закон о новых экономических положениях (NER) в 2001 году. Закон улучшил регулирование конкуренции, повысил прозрачность получения вознаграждений директоров и топ-менеджеров, усилил финансовое регулирование (например, против «отмывания денег»), то есть закон вводил этические аспекты предпринимательской деятельности [14]. При этом NER установил для листинговых компаний необходимость раскрывать информацию по социальным и экологическим аспектам (например, показатели по потреблению электроэнергии), но без привязки к качеству содержания информации (статья 116) [15, с. 4].

В 2007 году тема экологии начинает занимать лидирующие позиции во Франции. В частности, издается экологический пакт Николя Юло[1], который определяет 5 направлений принятия мер: правительство должно быть ответственным за устойчивое развитие; установить постепенный рост ставки налога на выбросы углерода; переориентировать субсидирование сельского хозяйства на качественное сельское хозяйство; систематизация процедур представительной демократии; проведение политики по образованию и информированию [16].

[1] *Основатель французского фонда «Фонд Николя-Юло для Природы и Человека (Fondation Nicolas-Hulot pour la nature et l'homme)», цель которого заключается в защите окружающей среды.*

Перейти к содержанию

Пакт подписали пять кандидатов на пост президента в 2007 году [17], в том числе будущий президент Николя Саркози [18]. Также он перед выборами в 2006 году заявляет о необходимости стимулирования инвестиций в более экологически чистые проекты [19].

В ответ на взятые на себя обязательства в предвыборной компании Николя Саркози, начиная с 2007 года, инициирует проведение Экологического форума Гринель с целью защиты окружающей среды и достижения устойчивого развития [20]. На форуме была составлена дорожная карта в области экологии и устойчивого развития, которая была издана в форме закона Гринель 1 2009 года (Grenelle I Act) [21, с. 9]. Закон Гринель 1 задает цели государства по охране окружающей среды и устойчивому развитию: сохранение биоразнообразия и экосистем, борьба с изменением климата, политика сокращения отходов, сокращение выбросов парниковых газов, развитие железнодорожного транспорта, энергоэффективность и т.п. [22].

Однако в 2010 году принят закон Гренель 2 (Grenelle II Act), который установил более подробные рамки реализации целей [22], установленных в законе Гренель 1, и определяет шесть направлений в сфере устойчивого развития. К ним относятся [23]: энергоэффективность зданий и градостроительная политика; развитие транспортной сферы; энергетика и климат; сохранение биоразнообразия; охрана здоровья граждан и утилизация отходов; новая модель экологического управления (т.е. вопросы экологического образования и информирования).

В статье 225 закона Гренель 2 закрепляется обязательство для листинговых компаний или для компаний, имеющих определенное количество наемного персонала или выше определенного уровня получаемого дохода компании, проводить независимую сертификацию по интеграции критериев ESG в капиталовложениях, финансовом менеджменте и обязательство по ее публикации. Также статья 225 расширила перечень охватываемых компаний и аспекты предоставляемой информации, установила более строгие правила к составлению отчетности (то есть раскрыть информацию о последствиях своей деятельности) (по сравнению с NER). Однако выбор индикаторов для оценки своей социальной и экологической деятельности остается за компаниями [24, с. 9; 25, с. 4–5].

Другой важной инициативой в сфере устойчивого развития, которая была принята в результате форума Гренель, является ежегодное проведение Экологической конференции (Conférence environnementale) с 2012 по 2016 гг. Среди основных обсуждаемых тем на данных конференциях стали переход к «зеленой» экономике, защита окружающей среды и биоразнообразия [26].

Однако Франция, в которой будет проводится COP21, решает показать себя как образец экологоориентированности и

Перейти к содержанию

продемонстрировать возможности соглашения (COP21) по внедрению устойчивого развития в экономическую деятельность человека. Экологическая конференция 2014 года становится ключевой площадкой для выработки действий к COP21. Среди важных аспектов, установленных дорожной картой по конференции 2014 года, отмечается внедрение законопроекта по энергетическому переходу к зеленому росту, что должно поддержать законодательно внедрение плана по энергии и климату, выработанному на Европейском совете в 2014 году, и будет способствовать стабильности европейскому рынку по торговле квотами на выбросы CO2 (EU-ETS) [27, с. 2–3].

В 2015 году выпущен Закон по энергетическому переходу к зеленому росту (La loi relative à la transition énergétique pour la croissance verte, LTECV) (2015), который стал ключевым нормативно-правовым актом в создании правовой основы в формировании постнефтяной энергетической модели: сокращение выбросов CO2, отказ от ископаемого и ядерного топлива, увеличение доли использования возобновляемых источников. Проект LTECV был внесен через министра экологии Сеголен Руаяль в 2014 году, а принят в августе 2015 года, то есть до Климатической конференции в Париже.

Его выпуску также поспособствовали две инициативы [28, с. 5]:

– Carbon Tracker Initiative – разработанная независимым финансовым аналитическим центром Carbon Tracker[2] [29], расположенного в Лондоне, и ставящая под сомнение вложения в угольные, нефтяные и газовые компании, а также необходимость раскрытия рисков по выбросам углерода в своих портфелях [30; 31].

– Montreal Carbon Pledge (2014 год) – добровольная инициатива, согласно которой требуется от институциональных инвесторов измерение и раскрытие углеродного следа своих инвестиций [32].

Одной из ключевых статей закона LTECV по правовому регулированию институциональных инвесторов стала статья 173. В ней закреплены требования для институциональных инвесторов по раскрытию климатических и социальных рисков в своей отчетности, то есть Франция закрепила принципы добровольных инициатив в своем законодательстве. Согласно данной статье институциональные инвесторы должны раскрыть информацию о внедрении климатических аспектов в инвестиционные решения; о финансовых рисках, связанных с изменением климата; указать углеродный след в своих активах; и предоставить информацию о вкладе своих портфелей в достижение международной (снижение температуры на 2°C) и национальной целей [28, с. 8].

[2] *Основные спонсоры: Bloomberg Philanthropies, Frederick Mulder Foundation, Rockefeller Brothers Fund, The Velux Foundation, Wallace Global Fund, Oak Foundation, European Climate Foundation и др.*

Перейти к содержанию

Стоит отметить, что к основной проблеме реализации статьи 173 относят то, что для сбора информации, требуемой к раскрытию, отсутствуют общепризнанные методы, и может потребоваться ряд не общедоступных данных [28, с. 9].

В 2016 году делает свои шаги в области устойчивых финансов Банк Франции[3] (фр. Banque de France), который внедрил в свою деятельность концепцию CSR (Responsible Investment Charter), что накладывает на него образовательные, культурные, экономические, экологические обязательства и обязательства к своему штату [33, с. 39].

Также на национальном уровне Банк Франции и Французский орган власти по пруденциальному контролю и разрешениям (the French Prudential Supervision and Resolution Authority, ACPR) начали реализовывать программу по озеленению финансовой системы и интеграции климатических рисков [33, с. 2]. Банк Франции создал сеть по озеленению финансовой системы (the Network for Greening the Financial System, NGFS), которая была представлена и запущена на Саммите Одной Планеты (The One Planet Summit) в 2017 году в Париже. Целью инициативы является предоставление рекомендаций и успешных практик для центральных банков и супрвизоров с целью поощрения «зеленого» финансирования и достижения «Парижских целей» [33, с. 4].

В 2017 году Эммануэль Макрон (президент Франции) и Стефан Лофвен (премьер-министр Швеции) подписали инициативу по французско-шведскому стратегическому партнерству по инновациям и зеленым решениям (фр. Partenariat franco-suédois pour l'innovation et les solutions vertes), где «зеленые» финансы выступают одним из четырех ключевых пунктов данного партнерства [34]. Как указывается в соглашении, «зеленые» финансы являются значимым фактором для экономики, подготовленной к климатическим изменениям: переход на низкоуглеродную экономику для достижения целей Парижского соглашения по климату и создание правовой базы для «озеленения» предприятий и финансовых учреждений [35].

Дальнейшее формирование политики по устойчивому финансированию во Франции осуществляется в рамках Программы 21 века по фидуциарным обязательствам, запущенной ПРИ[4], ЮНЕП ФИ[5], Generation Foundation[6]. В соответствие с данной программой от Франции представляется «Дорожная карта по устойчивому финансированию во Франции» (2018 год) на круглом столе ЮНЕП ФИ в Париже, в которой излагаются рекомендации по развитию устойчивого инвестирования для институциональных инвесторов и политиков [36].

[3] Центральный Банк Франции.

[4] ПРИ – Принципы ответственного инвестирования (англ. PRI, Principles for Responsible Investment).

[5] Финансовая инициатива ЮНЕП (англ. UNEP FI, United Nations Environment Programme Finance Initiative).

[6] Generation Foundation – это фонд, цель которого укрепить «устойчивый капитализм» (Sustainable Capitalism) за счет мобилизации ключевых участников мировой экономики.

Перейти к содержанию

На круглом столе в 2018 году Франция была признана одним из лидеров по устойчивому финансированию. В дорожной карте были даны рекомендации по развитию устойчивого финансирования: интеграция инвесторами критериев ESG по всем типам активов; учет инвесторами влияния своей деятельности на результат, включая разработку методологии по оценке результативности экологических и социальных инвестиций; разработка инструментов (для регуляторов, институциональных инвесторов и отраслевых групп) по поддержке устойчивых инвестиций; сотрудничество инвесторов, регуляторов и отраслевых групп с Целевой группой по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом, и реализация статьи 173 [37].

Одновременно с этим в 2018 году AFG[7] (L'Association Française de la Gestion financière), FIR и EUROSIF[8] выпустили Кодекс по открытости финансовой информации (Code de transparence), который сможет наилучшим образом показать эволюцию рынка ответственных инвестиций в Европе и во Франции: улучшить прозрачность и информативность вкладчиков и фондов SRI; усилить саморегулирование фондов SRI. Кодекс должен способствовать развитию регулирования по внедрению принципов ESG и вопросов, касающихся изменения климата. Также он должен способствовать реализации статьи 173 LTECV (2015) [38]. Подписались под данной инициативой следующие институциональные инвесторы [39]: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, AXA INVESTMENT MANAGERS, AMUNDI ASSET MANAGEMENT.

Франция одна из тех стран, где государство является одним из ключевых игроков в процессе привлечения финансирования от институциональных инвесторов в устойчивое развитие. Среди ключевых мер, принятых государством с целью формирования рынка устойчивых инвестиций и вовлечение в данный процесс институциональных инвесторов, можно отметить:

- Во-первых, создание национальной «зеленой» маркировки для финансовых продуктов (например, маркировка TEEC или «Greenfin»).
- Во-вторых, законодательные меры по увеличению прозрачности отчетности в части раскрытия информации по интеграции критериев ESG, как для крупных компаний, так и для институциональных инвесторов (Статья 173 LTECV, 2015 или Grenelle II Act, 2010).

[7] *Французская ассоциация по управлению финансовой деятельностью – это ассоциация, которая защищает и представляет интересы специалистов по управлению портфелем ценных бумаг от третьих лиц (https://www.afg.asso.fr/).*

[8] *Ведущая европейская ассоциация по продвижению устойчивых и ответственных инвестиций (http://www.eurosif.org/about-us/).*

Перейти к содержанию

Подводя итоги по настоящему исследованию, французское государство создает правовую основу по регулированию и идентификации устойчивых инвестиций на фоне принимаемых международных инициатив, а также стимулирует спрос у бизнеса и домохозяйств на данные инвестиции при помощи мер государственной поддержки. Как следствие, эти действия позволяют сформировать рынок устойчивых инвестиций, где главными игроками выступают институциональные инвесторы.

Список литературы

1. Цели в области устойчивого развития // ООН [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/sustainable-development-goals/ (дата обращения: 31.01.2020).
2. Яковлев И. А., Кабир Л. С., Никулина С. И., Раков И. Д. Финансирование «зеленого» экономического роста: концепции, проблемы, подходы // Научно-исследовательский финансовый институт: Финансовый журнал [Электронный ресурс]. – 2017. – № 3 (37). – С. 9–21. – Режим доступа: https://www.finjournal-nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2017/3/articles/fm_2017_3_01.pdf.
3. Яковлев И. А., Кабир Л. С. Механизм финансирования «зеленых» инвестиций как элемент национальной стратегии финансирования устойчивого развития // Научно-исследовательский финансовый институт: Финансовый журнал. – 2018. – №. 3(43). – С. 9–20. – DOI: 10.31107/2075-1990-2018-3-9-20.
4. Раков И. Д. Механизмы поддержки финансирования «зеленых» проектов: опыт стран // Актуальные проблемы экономики и права. – 2017. – Т. 11. – № 2. – С. 67–82. – DOI: 10.21202/1993-047X.11.2017.2.67–82.
5. Раков И. Д. На пути к зеленой экономике: опыт Италии и Франции // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2018. – № 11 (часть 2) – С. 389–397. – DOI: 10.17513/mjpfi.12511.
6. Yakovlev I. A., Nikulina S. I. Indonesia’s Strategy for Sustainable Finance // Financial Journal. – 2019. – №. 6. – С. 83–95. – DOI: 10.31107/2075-1990-2019-6-83-95
7. Une association de promotion... // L'association Finansol [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.finansol.org/une-association-de-promotion/ (дата обращения: 11.07.2019).
8. Forum pour l’Investissement Responsable // Forum pour l’Investissement Responsable [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.frenchsif.org/isr-esg/fir/la-gouvernance/#conseil-d-administration (дата обращения: 11.07.2019).

Перейти к содержанию

9. CorDial // Forum pour l'Investissement Responsable [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.frenchsif.org/isr-esg/nos-actions/cordial/#cordial-2016 (дата обращения: 11.07.2019).
10. Plaidoyer // Forum pour l'Investissement Responsable [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.frenchsif.org/isr-esg/nos-actions/plaidoyer/ (дата обращения: 11.07.2019).
11. Une plateforme pour promouvoir la responsabilité sociétale des entreprises // Archives Jean-Marc Ayrault 2012 / 2014 [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: http://archives.gouvernement.fr/ayrault/premier-ministre/responsabilite-societale-des-entreprises-enjeu-incontournable-de-competitivite.html (дата обращения: 11.07.2019).
12. Jacques Chirac propose une "charte de l'environnement adossée à la Constitution" et dotée de cinq principes // MAIREinfo [Электронный ресурс]. – 2001. – Режим доступа: http://www.maire-info.com/environnement-developpement-durable/environnement/jacques-chirac-propose-une-charte-de-environnement-adossee-la-constitution-et-dotee-de-cinq-principes-article-527 (дата обращения: 04.07.2019).
13. LOI constitutionnelle № 2005-205 du 1er mars 2005 relative à la Charte de l'environnement (JORF № 0051 du 2 mars 2005 page 3697) // Légifrance [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.legifrance.gouv.fr/Droit-francais/Constitution/Charte-de-l-environnement-de-2004 (дата обращения: 04.07.2019).
14. Adoption définitive de la loi sur les nouvelles régulations économiques // Eurofound [Электронный ресурс]. – 2001. – Режим доступа: https://www.eurofound.europa.eu/ef/sites/default/files/ef_files/eiro/2001/05/feature/fr0105156ffr.doc (дата обращения: 04.07.2019).
15. 173 SHADES OF REPORTING: Focus on French Institutional Investors [Электронный ресурс] / Redon N., Blanc D.: Novethic's research center. – 2017. – Режим доступа: https://www.novethic.fr/fileadmin/user_upload/tx_ausynovethicetudes/pdf_complets/173_SHADES_OF_REPORTING_Focus_on_French_Institutional_Investors.pdf (дата обращения: 26.04.2019).
16. Dossier. Election présidentielle 2007. Nicolas Hulot dévoile son «pacte écologique» // La Croix [Электронный ресурс]. – 2006. – Режим доступа: https://www.la-croix.com/Archives/2006-11-08/Dossier.-Election-presidentielle-2007.-Nicolas-Hulot-devoile-son-pacte-ecologique-_NP_-2006-11-08-276081 (дата обращения: 04.07.2019).
17. Retour sur le parcours de Nicolas Hulot // 20 Minutes [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: https://www.20minutes.fr/societe/705879-20110413-societe-retour-parcours-nicolas-hulot (дата обращения: 04.07.2019).
18. Nicolas Sarkozy devrait signer le Pacte écologique de Nicolas Hulot // Le Monde [Электронный ресурс]. – 2006. – Режим доступа:

Перейти к содержанию

https://www.lemonde.fr/societe/article/2006/12/14/nicolas-sarkozy-devrait-signer-le-pacte-ecologique-de-nicolas-hulot_845842_3224.html (дата обращения: 04.07.2019).
19. Nicolas Sarkozy veut être un candidat écologiste! // HUB*UNION EUROPEENNE [Электронный ресурс]. – 2006. – Режим доступа: https://unioneuropeenne.blogspot.com/2006/12/nicolas-sarkozy-veut-tre-un-candidat.html (дата обращения: 04.07.2019).
20. Origine de l'initiative // Actu-Environnement [Электронный ресурс]. – 2008. – Режим доступа: https://www.actu-environnement.com/ae/dossiers/annivgrenelle/origine_grenelle.php4 (дата обращения: 01.07.2019).
21. AMF Recommendation № 2010-13 of 2 December 2010: Report on the Social and Environmental Information Published by Listed Companies // L'Autorité des marchés financiers (AMF) [Электронный ресурс]. – 2010. – 46 с. – Режим доступа: https://www.amf-france.org/magnoliaPublic/technique/multimedia?docId=db5e5d5d-b39c-4fc4-aa16-d60cc79e1c10 (дата обращения: 26.04.2019).
22. Grenelle I // The Grantham Research Institute on Climate Change and the Environment [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа: http://www.lse.ac.uk/GranthamInstitute/law/grenelle-i/ (дата обращения: 30.04.2019).
23. Environnement: trois ans après, vers la dernière étape du Grenelle // vie-publique.fr [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: https://www.vie-publique.fr/actualite/dossier/environnement-grenelle/environnement-trois-ans-apres-vers-derniere-etape-du-grenelle.html (дата обращения: 30.04.2019).
24. Doucin M. The French legislation on extra-financial reporting: built on consensus [Электронный ресурс] / Doucin M.: ministère des affaires étrangères et européennes. – 2013. – Режим доступа: https://www.globalreporting.org/sitecollectiondocuments/gofpara47policiesinitiatives-france.pdf (дата обращения: 26.04.2019).
25. The French legislation on extra-financial reporting: built on consensus [Электронный ресурс] / Ministère des Affaires Etrangères. – France. – 2012. – Режим доступа: https://www.diplomatie.gouv.fr/IMG/pdf/Mandatory_reporting_built_on_consensus_in_France.pdf (дата обращения: 26.04.2019).
26. La conférence environnementale // Ministère de la Transition écologique et solidaire [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: https://www.ecologique-solidaire.gouv.fr/conference-environnementale (дата обращения: 04.07.2019).
27. FEUILLE DE ROUTE 2015 issue des trois tables rondes de la Conférence environnementale // La Ministre de l'écologie, du développement durable et de l'énergie [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа:

Перейти к содержанию

https://www.ecologique-solidaire.gouv.fr/sites/default/files/Conférence_environnementale_FRTE_2015.pdf (дата обращения: 04.07.2019).
28. Decree Implementing Article 173-VI of the French Law for the Energy Transition. Challenges and first Recommendations (October 2015) [Электронный ресурс] / Investing Initiative. – 2015. – 31 с. – Режим доступа: http://2degrees-investing.org/wp-content/uploads/2018/02/energy_transition_law_in_france_-_briefing_note_final.pdf (дата обращения: 26.04.2019).
29. About Us // Carbon Tracker Initiative Limited [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.carbontracker.org/about/ (дата обращения: 26.04.2019).
30. Carbon Tracker measures oil and coal risk for investors // Guardian [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: https://www.theguardian.com/sustainable-business/2015/apr/30/carbon-tracker-measures-oil-and-coal-risk-for-investors (дата обращения: 26.04.2019).
31. Carbon Tracker has changed the financial language of climate change // Guardian [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: https://www.theguardian.com/sustainable-business/sustainability-case-studies-carbon-tracker (дата обращения: 26.04.2019).
32. Montreal Carbon Pledge // Climate Action in Financial Institutions Initiative [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: https://www.mainstreamingclimate.org/montreal-pledge/ (дата обращения: 26.04.2019).
33. Banque de France Responsible Investment Report 2018 / Banque de France. 2018. – Режим доступа: https://www.banque-france.fr/sites/default/files/media/2019/03/26/banque-de-france-responsible-investment-report-2018_0.pdf (дата обращения: 11.07.2019).
34. Green finance: the way forward – Implementing the French-Swedish partnership for innovation and green solutions 2018 [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.tresor.economie.gouv.fr/Articles/8b53e02a-e9b1-48c4-942d-0ce75ab49432/files/4f748949-ec3b-40fa-b110-a42b1fbc1b0e (дата обращения: 04.07.2019).
35. Un partenariat stratégique franco-suédois pour l'innovation et les solutions vertes // La DG Trésor: Ministère de l'Economie et des Finances [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: https://www.tresor.economie.gouv.fr/Articles/fb763773-cbc8-4ae6-9e17-939c7e991796/files/d1ea3093-9d78-46e9-85c5-3d04706904ec (дата обращения: 03.07.2019).
36. launch of the France roadmap for sustainable finance / lancement de la feuille de route française de la finance durable // United Nations Environment Programme – Finance Initiative [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим

Перейти к содержанию

доступа: https://www.unepfi.org/news/industries/investment/launch-of-the-france-roadmap/ (дата обращения: 04.07.2019).
37. France roadmap aims to further strengthen French leadership in sustainable finance // Principles for Responsible Investment [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: https://www.unpri.org/news-and-press/france-roadmap-aims-to-further-strengthen-french-leadership-in-sustainable-finance-/3844.article (дата обращения: 04.07.2019).

Перейти к содержанию

МЕТОДИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА РЕГИОНА

Специальность: *Экономика и управление народным хозяйством*
Направление: *Региональная экономика*

Автор: *Е. В. ГОРШЕНИНА, ген. директор ООО «Центр экономических исследований», д.э.н., профессор*

Статья посвящена методическим и практическим вопросам оценки экономического потенциала региона-субъекта РФ. Автор использует многомерную оценку экономического потенциала на основе обеспеченности региона трудовыми ресурсами, основными фондами, а также с учётом финансовой и инвестиционной обеспеченности. Методика основывается на авторской трактовке понятия «экономический потенциал» и включает типологию регионов по семи группам. Особое внимание уделяется объективности исходных данных, а также сравнениям экономического потенциала на основе многомерной средней величины. Авторская методика оценки экономического потенциала региона-субъекта РФ строиться на основе четырёх методологических принципов и имеет практическую направленность. В статье приведены результаты практических расчётов по авторской методике.

The article is devoted to methodological and practical issues of assessing the economic potential of the region-a subject of the Russian Federation. The author uses a multidimensional assessment of economic potential based on the region's availability of labor resources, fixed assets, as well as financial and investment security. The method is based on the author's interpretation of the concept of "economic potential" and includes a typology of regions in seven groups. Special attention is paid to the objectivity of the initial data, as well as to the comparison of economic potential based on a multidimensional average. The author's methodology for assessing the economic potential of a region-a subject of the Russian Federation is based on four methodological principles and has a practical orientation. The article presents the results of practical calculations using the author's method.

Ключевые слова: регион-субъект РФ, оценка и типология регионов, экономический потенциал региона, обеспеченность региона трудовыми ресурсами, обеспеченность региона основными фондами, финансовая обеспеченность региона, инвестиционная обеспеченность региона.

Keywords: region-subject of the Russian Federation, assessment and typology of regions, economic potential of the region, provision of the region with labor

Перейти к содержанию

resources, provision of the region with fixed assets, financial security of the region, investment security of the region.

Введение

Территориальная проблематика в России активно разрабатывается многие десятилетия, но экономическая реформа диктует новые направления исследования и решения проблем регионального развития. Сегодня необходим переход на актуальные инструменты управления на основе инновационной переориентации и с учетом потенциальных возможностей регионов. Одним из таких инструментов управления выступает оценка и типология регионов по экономическому потенциалу. Это важная научная и практическая задача, решение которой обеспечит существенный вклад в повышение эффективности и конкурентоспособности регионов России.

Региональные проблемы хозяйственного развития и экономической политики всегда находились под пристальным вниманием отечественных учёных. Наиболее известны научные подходы к изучению регионов-субъектов РФ следующих учёных: А.И. Татаркина [18, 19], А.А. Румянцева [15], Г.А. Унтуры [21,22], А.С. Маршаловой [8] А.С. Новосёлова [8,9], В.Н. Лексина [3, 4, 5], А.Н. Швецова [3], П.А. Минакир [6, 7], С.А.Суспицына [16, 17]. Несмотря на внимание со стороны исследователей к вопросам регионального развития и многочисленные работы, многие направления этой многогранной проблемы не решены, являются дискуссионными и требуют, на наш взгляд, дальнейшей разработки. К такому направлению относится комплексная оценка способности региона-субъекта РФ к расширенному воспроизводству с учётом основных факторов развития и экономического потенциала территории.

1. Постановка задачи

Выработка направлений экономической политики региона напрямую зависит не только от ясного представления о процессах, протекающих в самом регионе, но и от места, которое он занимает среди прочих регионов РФ. Данный подход предполагает проведение оценки и типологии регионов на основе данных об экономическом потенциале территории. В связи с этим возникают две проблемы: во-первых, это подбор адекватной методики типологии регионов; во-вторых, обеспечение объективности исходных данных.

Многочисленные исследования, касающиеся оценки и типологии регионов России, представляют собой пёструю картину [1, 2]. Подходы, представленные в них, в значительной степени отличаются друг от друга. Авторская методика по оценке и типологии регионов-субъектов РФ – это ориентация на средний уровень экономического потенциала. Именно такой подход позволит узнать степень соответствия региона российским реалиям и установить достигаемую «планку» развития.

Перейти к содержанию

Среди отечественных учёных нет единого мнения в трактовке термина «экономический потенциал». Поэтому возникает методическая трудность в выборе конкретных оценочных показателей или индикаторов для оценки экономического потенциала. Кроме того, по мнению автора, требуемые показатели должны соответствовать следующим условиям: во-первых, количественно отражать меру обособления регионов друг от друга; во-вторых, быть характерными для всех регионов; в-третьих, быть сопоставимыми во времени и пространстве. Соблюдение этих условий обеспечивается использованием данных официальной статистики (Росстата), а также оригинальной научно-обоснованной методики, адаптированной к специфическим особенностям развития регионов России.

2. Методические аспекты оценки экономического потенциала

Существует множество, как трактовок, так и вариантов исследования экономического потенциала региона [20, 23, 24–27]. Авторская методика оценки и типологии регионов-субъектов РФ по экономическому потенциалу состоит из четырёх разделов.

Первый раздел методики – это учёт следующих методологических принципов [2]:

1) комплексные оценки и многовариантность в расчётах;
2) учёт региональной специфики;
3) информационная обеспеченность исследования с опорой на реально существующую отчётно-статистическую базу;
4) практическая реализуемость, использование относительно простых методических приёмов и доведение выводов до уровня конкретных рекомендаций.

Второй раздел методики – это шесть этапов оценки и построения типологии.

На первом этапе осуществляется сбор исходных данных из источников официальной статистики. На втором этапе производится расчёт показателей и придание им позитивного характера. Третий этап – это процедура нормализации показателей (приведение в сопоставимый вид) по 100 балльной шкале. На четвёртом этапе определяются весовые коэффициенты показателей.

Расчёт и ранжирование агрегированного показателя (индикатора) по убыванию в баллах происходит на пятом этапе. Шестой, заключительный этап посвящён типологии регионов по баллам, построению рейтинговых таблиц и графиков.

При определении типов используется многомерная средняя величина и производится ранжирование по огиве распределения. Регионы распределяются по двум группам, которые распадаются на типы. Первая группа – это регионы с уровнем экономического потенциала выше среднего. В этой группе выделяются четыре типа: регионы-лидеры, локомотивные

Перейти к содержанию

регионы, опорные регионы, развивающиеся регионы. Вторая группа – это регионы с уровнем экономического развития ниже среднего. В эту группу входят три типа: консервативные регионы, депрессивные регионы, регионы-«аутсайдеры».

Третий раздел методики – это структура оценки и комплекс показателей. Экономический потенциал региона рассматривается как комплексная оценка способности региона к расширенному воспроизводству с учётом основных факторов развития. На этой основе определяется комплекс показателей экономического потенциала региона-субъекта РФ, учитывающий собственные региональные ресурсы устойчивого экономического роста. Экономический потенциал оценивается по обеспеченности трудовыми ресурсами и основными фондами, а также по финансовой и инвестиционной обеспеченности [2].

Обеспеченность трудовыми ресурсами оценивается по двум показателям. Это – уровень участия в рабочей силе и скорректированный коэффициент демографической нагрузки. Тенденция к росту каждого показателя свидетельствует о положительной динамике и укреплении экономического потенциала региона.

Уровень участия в рабочей силе отражает степень занятости трудоспособного населения в экономике региона. Рассчитывается как отношение численности экономически активного населения определенной возрастной группы к общей численности населения соответствующей возрастной группы, в процентах.

Скорректированный коэффициент демографической нагрузки характеризует обеспеченность региона лицами трудоспособного возраста с учётом лиц нетрудоспособных возрастов. Показывает, сколько приходится лиц трудоспособного возраста на 1000 человек нетрудоспособных возрастов.

Обеспеченность основными фондами оценивается по двум показателям. Это – фондовооруженность и степень сохранности основных фондов. Тенденция к росту каждого показателя свидетельствует о положительной динамике и укреплении экономического потенциала региона.

Фондовооруженность характеризует оснащённость основными фондами работников предприятий региона. Рассчитывается как отношение полной учётной стоимости основных фондов к среднегодовой численности занятых в экономике, в млн. рублей на человека.

Степень сохранности основных фондов отражает уровень готовности предприятий региона к воспроизводству. Рассчитывается как разница между 100-процентной сохранностью и процентом износа.

Финансовая и инвестиционная обеспеченность оценивается тремя показателями: обеспеченность доходной части бюджета, удельный вес прибыльных организаций, индекс физического объёма инвестиций в

Перейти к содержанию

основной капитал. Тенденция к росту каждого показателя свидетельствует о положительной динамике и укреплении экономического потенциала региона.

Обеспеченность доходной части бюджета отражает процесс формирования регионального бюджета. Рассчитывается в процентах с учётом соотношения налоговых и безвозмездных поступлений в доходы регионального бюджета.

Удельный вес прибыльных организаций характеризует финансовое состояние предприятий региона. Рассчитывается как разница между 100 процентами и процентом убыточных предприятий.

Индекс физического объёма инвестиций в основной капитал отражает инвестиционные возможности региона и рассчитывается в сопоставимых ценах.

Четвёртый раздел методики – это источники информации. В соответствии с авторской методикой все расчёты проводятся только на материалах официальной статистики. В данном исследовании использованы статистические сборники «Регионы России. Социально-экономические показатели». Это позволяет обеспечить надёжность и достоверность исходных данных, прозрачность, объективность и независимость информации.

3. Практические аспекты оценки экономического потенциала

Один из вариантов авторской методики оценки экономического потенциала региона был впервые апробирован при расчёте рейтингов регионов, опубликованных в журнале «Рейтинги» [11–14]. К настоящему времени методика прошла корректировку и состоит из 6 этапов.

Этап 1. Сбор исходных данных из источников официальной статистики. Из статистического сборника «Регионы России. Социально-экономические показатели, 2019 г.» [10] выбраны следующие данные:

– среднегодовая численность занятых в экономике, тыс. чел.;
– уровень участия в рабочей силе, %;
– коэффициенты демографической нагрузки;
– основные фонды в экономике (по полной учетной стоимости; на конец года), млн. руб.;
– степень износа основных фондов (на конец года; в %);
– доходы консолидированного бюджета субъекта РФ (миллионов руб. всего);
– безвозмездные поступления в доходы консолидированного бюджета субъекта РФ, млн руб.;
– удельный вес убыточных организаций (в % от общего числа организаций);

Перейти к содержанию

– индекс физического объема инвестиций в основной капитал (в постоянных ценах; в процентах к предыдущему году).

Этап 2. Расчёт показателей и придание им позитивного характера. Обработаны следующие показатели:

1) уровень участия в рабочей силе, %;
2) скорректированный коэффициент демографической нагрузки;
3) фондовооруженность, тыс. руб. на занятого;
4) степень сохранности основных фондов, %;
5) обеспеченность доходной части бюджета, %;
6) удельный вес прибыльных организаций, %;
7) индекс физического объёма инвестиций в основной капитал.

Этап 3. Нормализация показателей (приведение в сопоставимый вид) по 100 балльной шкале. Проведены расчёты по показателям, приведённым на этапе 2.

Этап 4. Определение весовых коэффициентов показателей. Веса распределены следующим образом (один из возможных вариантов): 1 – 0,2; 2 – 0,2; 3 – 0,1; 4 – 0,1; 5 – 0,1; 6 – 0,1; 7 – 0,2.

Этап 5. Расчёт и ранжирование агрегированного показателя (индикатора) по убыванию в баллах. Проведены расчёты за 2018 год по 85 регионам субъектам РФ.

Этап 6. Типология регионов по баллам, построение рейтинговых таблиц и графиков. Построена типология регионов и рейтинг регионов России за 2018 год по экономическому потенциалу (многомерная оценка в баллах). Результаты представлены ниже.

Регионы-лидеры – Ямало-Ненецкий автономный округ – 73,20.

Локомотивные регионы: Камчатский край – 56,12; г. Санкт-Петербург – 56,01; г. Москва – 56,00; Ханты-Мансийский автономный округ-Югра – 55,9.

Опорные регионы: Московская область – 50,73; Республика Саха (Якутия) – 50,33; Чукотский автономный округ – 50,18; Ленинградская область – 50,16; Сахалинская область – 49,32; Мурманская область – 49,11; Республика Коми – 48,29; Ненецкий автономный округ – 47,5; Хабаровский край – 47,45; Республика Татарстан – 47,29; Иркутская область – 47,25; Магаданская область – 47,10.

Развивающиеся регионы: Тюменская область – 44,81; Красноярский край – 44,72; Приморский край – 44,58; Амурская область – 44,21; Архангельская область – 44,10; Вологодская область – 44,01; г. Севастополь – 42,00; Кабардино-Балкарская Республика – 41,24; Омская область – 41,11; Томская область – 41,05; Смоленская область – 40,38; Белгородская область – 40,28; Калининградская область – 40,25; Тверская область – 40,18; Ростовская область – 40,15; Тульская область – 40,13; Курская область –

Перейти к содержанию

40,10; Калужская область – 40,05; Ярославская область – 40,02; Липецкая область – 38,91; Республика Башкортостан – 38,74.

Консервативные регионы: Нижегородская область – 38,67; Самарская область – 38,63; Воронежская область – 38,61; Владимирская область – 38,53; Новосибирская область – 38,51; Удмуртская Республика – 38,00; Республика Мордовия – 37,98; Челябинская область – 37,95; Забайкальский край – 37,75; Астраханская область – 37,72; Краснодарский край – 37,15; Новгородская область – 37,10; Еврейская автономная область – 36,85; Свердловская область – 36,84; Республика Дагестан – 36,60; Ставропольский край – 36,44; Карачаево-Черкесская Республика – 36,32; Саратовская область – 36,07; Карелия – 35,62; Республика Ингушетия – 35,51; Брянская область – 35,42; Волгоградская область – 35,35; Пермский край – 35,06; Республика Хакасия – 34,06; Чувашская Республика – 34,01; Кемеровская область – 33,98; Кировская область – 33,83; Костромская область – 33,79; Орловская область – 33,66; Оренбургская область – 33,58; Чеченская Республика – 33,47; Псковская область – 32,29; Ивановская область – 32,17; Ульяновская область – 31,15; Республика Алтай – 31,05; Алтайский край – 31,01; Республика Бурятия – 29,96; Республика Адыгея – 29,60; Республика Северная Осетия-Алания – 29,32.

Депрессивные регионы: Тамбовская область – 28,30; Пензенская область – 28,14; Рязанская область – 28,12; Республика Калмыкия – 28,10; Курганская область – 27,00; Республика Марий Эл –25,85; Республика Крым – 25,25.

Регионы-«аутсайдеры»: Республика Тыва – 18,93.

Распределение регионов между типами рейтинга меняется ежегодно, т.к. многомерная средняя величина принимает разные значения. Например, в 2011 г. – 41,31; в 2018 г. – 39,03. За последние 5 лет экономический потенциал снизился, о чем свидетельствуют следующие данные:

– регионы с уровнем экономического потенциала выше среднего: 2011 г. – 49,5 %; 2018 г. – 44,7 %;

– регионы с уровнем экономического потенциала ниже среднего: 2011 г. – 50,5 %; 2018 г. – 55,3 %;

Авторская методика позволяет проводить оценку по разным вариантам. Примерный перечень аналитических таблиц и графиков, полученный в результате реализации методики оценки (многомерная оценка) включает типологию регионов России по типам рейтинга, ранжирование регионов России, типологию регионов России с разбивкой по федеральным округам и др.

Заключение

Практическая реализация предложенной методики оценки экономического потенциала региона-субъекта РФ даёт типологию регионов, которая адекватно отражает их пространственную и временную дифференциацию. Место конкретного региона в типологии отражает его

Перейти к содержанию

способность к решению важных социально-экономических проблем и достижению приоритетных целей, а также дополняет существующие оценки и даёт региональным властям независимую экспертизу.

Типология регионов-субъектов РФ даёт возможность каждому региону выработать направления инновационной экономической политики в зависимости от места, которое он занимает среди прочих регионов РФ. Кроме того, типология позволяет учесть потенциальные возможности региональных проектов, адекватно оценить уровень инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности производств и видов деятельности, формирующих потенциал развития в регионе.

Список литературы

1. Горшенина Е. В. Проблемы типологии регионов-субъектов РФ // Экономические исследования [Электронный ресурс]. – 2011. – № 3. – Режим доступа: http://erce.ru.
2. Горшенина Е. В. Региональные экономические исследования: теория и практика: Монография. – Тверь: Тверской государственный университет, 2009. – С. 204.
3. Лексин В., Швецов А. Программные методы территориального развития // Российский экономический журнал. – 2013. – № 2. – С. 58–62.
4. Лексин В. Н. Региональная действительность и региональные исследования // Регион: Экономика и Социология. – 2014. – № 2 (82) . – С. 7–38.
5. Лексин В. Региональная диагностика: сущность, предмет и метод, специфика применения в современной России // Российский экономический журнал. – 2011. – № 9–10. – С. 73–77.
6. Минакир П. А. Теоретические аспекты исследования пространственных экономических систем // Журнал экономической теории. – 2017. – № 3. – С. 7–10.
7. Минакир П. А. Экономический рост и развитие: региональное приложение // Федерализм. – 2013. – № 2. – С. 49–62.
8. Новоселов А. С., Маршалова А. С. Актуальные проблемы разработки стратегии социально-экономического развития региона // Вестник Кузбасского государственного технического университета. – 2017. –№ 3 (121). – С. 189–197.
9. Новоселов А. С. Регион: теория и практика управления экономикой. – Новосибирск: Институт экономики и организации промышленного производства Сибирского отделения РАН, 2011. – С. 466.
10. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2019: Стат. сб. – Росстат. – М., 2019. – 1204 с.
11. Рейтинги. Научно-практический журнал. – ООО «Центр экономических исследований», 2010. – № 1.

Перейти к содержанию

12. Рейтинги. Научно-практический журнал. – ООО «Центр экономических исследований», 2011. – № 12.
13. Рейтинги. Научно-практический журнал. – ООО «Центр экономических исследований», 2012. – № 12.
14. Рейтинги. Научно-практический журнал. – ООО «Центр экономических исследований», 2013. – № 12.
15. Румянцев А. А. Институциональные возможности развития инновационной деятельности в регионе // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2016. – № 4 (46). – С. 184–198.
16. Суспицын С. А. Измерения в пространстве региональных индикаторов: методология, методики, результаты. – Регион: Экономика и Социология, 2014. – № 3 (83). – С. 3–30.
17. Суспицын С. А. О новой парадигме отношений регионов и федерального центра. – Интерэкспо Гео-Сибирь, 2016. – № 3/3. – С. 13–19.
18. Татаркин А. Стратегия сбалансированного планирования регионального развития // Общество и экономика. – 2015. – № 5. – С. 88–91.
19. Татаркин А. Региональные институты модернизации пространственного развития Российской Федерации // Современные производительные силы. – 2015. – № 1. – С. 102–104.
20. Украинчук Е. В. Теоретико-методические подходы к оценке экономических потенциалов регионов России для определения точек экономического роста // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2014. – № 24. – С. 130–135.
21. Унтура Г. А. Инновационное развитие регионов России: неравномерность, кооперация и конкуренция. – Регион: Экономика и Социология, 2015. – №1 (85). – С. 275–304.
22. Унтура Г. А. Стратегическая поддержка регионов России: проблемы оценки статуса территорий инноваций. – Регион: Экономика и Социология, 2012. – №1 (73). – С. 123–141.
23. Сокращение различий в социально-экономическом развитии регионов РФ (на 2002–2010 годы и до 2015 года: Федеральная целевая программа [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?doc_itself=&collection=1&backlink=1&nd=201009482&page=1&rdk=0#I0. – Загл. с экрана.
24. Черницкий С. В. Комплексная методика оценки экономического потенциала регионов. – Историческая и социально-образовательная мысль, 2014. – № 5 (27). – С. 208–213.
25. Швецов А. Н. Методология и практика исследований территориальных систем. – Регион: Экономика и Социология, 2011. – № 2. – С. 292–297.
26. Шулаева О. В., Есенин М. А., Агекян Э. А. Российский и зарубежный опыт формирования системы показателей для оценки экономического потенциала регионов // Экономика, статистика и информатика. – Вестник УМО, 2015. – № 3. – С. 225–232.

Перейти к содержанию

Центр
Экономических
Исследований

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО И ПРОЕКТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. ТЕМЫ ИЗ УЧЕБНОГО ПОСОБИЯ

Перейти к содержанию

Вицелярова К.Н., Горшенина Е.В.

Предпринимательство и проектная деятельность: учебное пособие для студентов, обучающихся в вузах культуры / Вицелярова, К.Н., Горшенина, Е.В. – Краснодар: КГИК, 2017. – 159 с.

Редакция журнала «Экономические исследования» продолжает публикацию материалов из учебного пособия по предпринимательству и проектной деятельности Вицеляровой К.Н. и Горшениной Е.В.

В данном номере вниманию читателей предлагается одна из тем раздела «Теория и практика предпринимательской деятельности (предпринимательства)»: Бизнес-планирование в социально-культурной сфере.

1.ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА)

1.4. Бизнес-планирование в социально-культурной сфере

1.4.1. Система планирования в организациях социально-культурной сферы

В настоящее время технология планирования в социокультурной сфере стала принципиально новой как в теоретическом, так и в прикладном плане. Это актуально для всех уровней управления в сфере культуры, включая региональные органы власти и государственные учреждения, а также муниципальные органы местного самоуправления и культурные организации всех типов. Это обусловлено тем, что используемая частично до настоящего момента советская система планирования с самого начала выражала унитарный характер, где процессы анализа, планирования и отчетности имели идеологическую направленность и были предельно централизованы.

Толковый словарь русского языка даёт следующее определение: план – намеченная система мероприятий, которая предусматривает последовательность, порядок и сроки выполнения работ. Планирование (установка целей и способов их достижения) предполагает проработку и осуществление планов, обеспечивающих оптимальное достижение целей.

Во время организации плановой деятельности неизбежно появляются трудности обобщения, объясняемые разнообразием планирования. Планы различаются

Перейти к содержанию

- по масштабам и сложности (от момента планирования плана совещания до плана отрасли, от плана организации и до плана на уровне целой страны),
- по времени (от минуты до нескольких десятилетий),
- по количеству вовлеченных людей (от одного человека, самостоятельно планирующего и исполняющего личный план, до нескольких десятков, а то и сотен людей, которые планируют работы, для реализации которых потребуется вовлечение тысячи людей).

Во время планирования работникам организаций социально-культурной сферы требуется составлять различные виды планов:

- исходя из срока, на который был составлен план, и степени детализации плановых расчетов (среднесрочные, текущие, долгосрочные);
- по содержанию плановых решений (финансовые, производственные и т.п.);
- по способу представления (графические, текстовые, табличные и т.п.);
- по уровню разработки (региональный, федеральный, местные планы и др.);
- с точки зрения обязательности плановых заданий (индикативные и директивные);
- по использованной методике планирования (аналитико-расчетные, программно-целевые и др.).

Нужно учесть, что один и тот же план, может быть классифицирован по разным параметрам. Например, план может быть как федеральным, так и директивным, стратегическим, финансовым, табличным. Это зависит от срока, на который был составлен план, и степени детализации плановых расчетов, кроме того, принято различать тактическое (оперативное, краткосрочное, текущее) и стратегическое планирование (два вида – перспективное и среднесрочное, или долгосрочное).

Тактическое (оперативное, текущее, краткосрочное) планирование охватывает период сроком до одного года, содержит различные виды планов: месячные, полугодичные, недельные, квартальные, декадные и т.п. Осуществляется среднесрочное планирование в период от года до пяти лет. Во многих учреждениях среднесрочное планирование сочетается с тактическим (текущим) планированием, составлением пятилетних скользящих планов с подробным описанием первого года работы. Этот раздел среднесрочного плана является, по сути, текущим планом работы.

Перспективное планирование осуществляется на срок свыше 5 лет, например, 5-20 лет. Такие планы предназначены для определения долгосрочной стратегии развития отрасли или учреждений.

Перспективное планирование следует отличать от прогнозирования. По своей форме они являют собой один и тот же процесс, но содержание

Перейти к содержанию

различно. Прогнозирование – процесс предвидения, который строится на вероятном, обоснованном наукой суждении о перспективе развития в будущем, о возможном его состоянии. Прогнозирование позволяет найти альтернативные варианты разработки планируемого объекта или процесса и доказать выбор более подходящего варианта. В этом смысле прогнозирование является одним из этапов перспективного планирования. Так же прогнозирование имеет возможность выступить как самостоятельная функция. Такое положение особенно важно для учреждений социально-культурной сферы: большинство явлений и процессов никак планированию не поддаются (примером может служить духовная жизнь, демографический процесс и пр.), но напрямую влияют на деятельность учреждений социально-культурной сферы, именно поэтому в прогнозном плане они должны учитываться.

С точки зрения обязательности плановых заданий различают директивное и индикативное планирование.

Директивное планирование – это процесс принятия решений, которые являются обязательными для учреждений социально-культурной сферы. Вся система планирования при социализме имела только директивный характер, поэтому за невыполнения плана руководители организаций были подвергнуты дисциплинарной ответственности. Директивные планы, как правило, имеют адресный характер и характеризуются чрезмерной детализацией. В то же время в директивном плане не следует рассматривать только негативные аспекты и считать неуместным использовать его в современных условиях. Директивный план может быть эффективным инструментом решения многих задач, стоящих перед организациями социально-культурной сферы, например, в организации работы среди подростков и детей, с престарелыми людьми, в формировании списка услуг, которые могут быть предоставлены и т. д.

Стоит отметить, что директивное планирование также применяется в уже сложившихся рыночных отношениях. Директивный план часто используется не только государством, но и бизнесом для решения задач и получения прибыли.

Индикативное планирование представляет собой противоположность директивного планирования, из-за того, что индикативный план не носит обязательного для исполнения характера. В основе индикативного плана могут быть обязательные задания, но весьма ограничивало их количество. В общем смысле план носит рекомендательный, направляющий характер.

Различают планы в зависимости от уровня, на котором они разрабатываются федеральном, региональном или муниципальном. Помимо этого, к такому виду планов относят планы, которые разрабатываются на уровне отдельных отраслей экономики, отдельных учреждений и подразделений, также персональные (индивидуальные) планы.

Перейти к содержанию

Основными документами *планирования федерального уровня* являются бюджет Российской Федерации, рабочие планы различных министерств (наука и образование, культура и т. д.).

Региональные планы разрабатываются для регионов нашей страны, например, в рамках стратегии социально-экономического развития Краснодарского края, разрабатываются планы развития здравоохранения, культуры, туризма, образования и пр.

Особенно нужно выделять *индивидуальные планы*. Они могут быть как персональными, так и производственными, отражать разные аспекты деятельности. Например, тайм-менеджмент, производственный план работника, план научных исследований аспиранта, и т. д.

По способу представления планы подразделяются на несколько категорий. *Текстовые планы* являются наиболее распространенным способом представления плановых документов. *Графические планы* чаще всего используются в экономическом планировании. *Матричные планы* – это своего рода графические планы, но они получили особый статус, в первую очередь, при планировании организационных структур управления организациями. *Сетевой график* – это особый вид плана, представляющий собой графическое моделирование процессов в их строгой последовательности и в соответствии с особыми правилами. Закономерно, разработать комплексные планы, в которых объединены все способы представления информации.

Наиболее распространенные в организациях социально-культурной сферы следующие методы планирования:

- метод от достигнутого;
- программно-целевой подход;
- метод мозгового штурма (брейн-шторминг);
- моделирование,
- проблемно-поисковые деловые игры,
- бизнес-планирование.

При использовании *метода от достигнутого* на основе анализа планируется увеличить показатели, расширить диапазон содержания, внедрить новые ресурсы и др. Однако такой метод считается устаревшим и на всех уровнях подвергается критике.

В настоящее время широко применяется *программно-целевой метод*, в рамках которого деятельность планируются на основе миссии, видении и стратегических целей организации.

Метод мозгового штурма относят к экспресс-методам, поскольку он позволяет в очень короткое время получить нужную информацию для плана или принятия решения.

Моделирование в форме схем, таблиц, графиков и пр., является одним из наиболее распространенных графических методов. Такой метод дает

Перейти к содержанию

возможность наглядного представления желаемого результата и отслеживания процесса и до достижения.

Содержание и виды планируемой деятельности, возможности их предоставления во многом определяют требования к профессиональной команде работников культуры, реализации кадровой работы, методам и видам контроля и учета деятельности учреждений культуры.

Многомерность и сложность деятельности в социально-культурной сфере является снованием для разнообразия и вариативности задач. Технология планирования находится на одном из главных мест в системе управления социально-культурной деятельностью, поскольку она определяет содержание, направление и ресурсную поддержку деятельности на определенный срок. Особенно важно учитывать, что в зависимости от конкретного плана предоставляются финансовое материальное и другое оснащение для учреждений культуры.

Для успешной организации *бизнес-планирования* в коммерческой организации социально-культурной сферы необходимы четыре обязательных условия (компонента).

Во-первых, организация должна иметь соответствующую методологическую и методическую базу для разработки, мониторинга и анализа реализации бизнес-плана, а сотрудники финансово-экономических служб должны быть достаточно квалифицированными, для того чтобы иметь возможность применять эту методологию на практике.

Во-вторых, для разработки финансовых планов необходима внутренняя информация о деятельности организация и внешняя информация. Основным информационным блоком (компонентом) процесса бизнес-планирования является экономическая и учетная информация, отчеты финансовых органов, информация учреждений банковской системы, информация о товаре, информация валютных бирж и другая финансовая информация, политическая информация и т.д. Кроме того, функционирование системы бизнес-планирования осуществляется в рамках существующих нормативно-правовых обеспечений.

В-третьих, процесс бизнес-планирования всегда осуществляется через соответствующую систему управления и организационную структуру, которые составляют блок организационного процесса.

В-четвертых, в процессе финансового планирования и контроля осуществляется регистрация и обработка больших массивов информации.

Таким образом, бизнес-планирование – упорядоченный набор этапов и действий, связанных с ситуационным анализом окружающей среды, постановкой целей бизнес-планирования, планированием (разработка бизнес-плана), реализацией бизнес-плана, продвижением бизнес-плана на рынок, мониторингом его реализации.

1.4.2. Бизнес-план: цели и задачи, функции и стадии

Перейти к содержанию

Бизнес-план– основной документ, разрабатываемый организацией и предоставляемый инвестору (кредитору) по реальному проекту; программа деятельности предприятия, план конкретных мер по достижению конкретных целей его деятельности, включающий оценку ожидаемых расходов и доходов.

Бизнес-план представляет собой одну из самых важных составляющих планирования. В этом плане дается характеристика того как функционирует организация, показано как руководители достигнут своих целей. Бизнес-план представляет собой подробный структурированный документ, который продуман и внимательно подготовлен менеджерами, описывающий то, чего предприятие стремится достичь, как оно достигнет этой цели и, как все будет выглядеть после выполнения поставленных задач.

Основная цель разработки бизнес-плана – планировать хозяйственную деятельность организации на ближайший и отдаленный периоды в соответствии с потребностями рынка и возможностями получения необходимых ресурсов. Наряду с основной, определяющей целью, составители бизнес-плана должны отражать другие *цели*:

1) социальные цели – преодоление нехватки услуг и товаров, улучшение психологического состояния населения, изменение экологической обстановки, создание новых культурных и духовных ценностей, развитие творческого и научно-технического потенциала, расширение международных связей и деловых контактов;

2) улучшение статуса предпринимателя через укрепление и развитие его экономического потенциала. Это послужит предпосылкой и гарантией успеха последующих сделок, повышая престиж предпринимателя, порожденный его славой, хорошей репутацией, гарантиями высокого качества услуг и товаров;

3) иные, специальные задачи и цели – увеличение контактов, вхождение в различного рода ассоциации, зарубежные поездки и пр.

Основные задачи, решаемые посредством бизнес-плана:

- установить точное направление деятельности организации;
- определить целевые рынки и место организации на этих рынках;
- сформулировать долгосрочные и краткосрочные цели организации, стратегию и тактику для их достижения;
- выбрать номенклатуру услуг и товаров, которые будут предложены потребителям;
- проанализировать и определить затраты на создание и реализацию услуг и товаров;
- оценить условия мотивации труда персонала для достижения поставленных целей;

Перейти к содержанию

- определить состав маркетинговых видов деятельности для организации рекламы, изучения рынка, ценообразования, продвижения продаж, каналов продаж и т. д.;
- осуществить мониторинг финансового и материального положения организации, а также соответствия доступных и привлекаемых ресурсов для целей организации, чтобы предотвратить трудности и возможные «подводные камни», мешающие осуществлению бизнес-плана.

В современной практике бизнес-план выполняет *пять функций*:

1) использование бизнес-плана для разработки бизнес-стратегии, что крайне важно в период создания организации, а также при разработке новых направлений деятельности;

2) планирование деятельности, позволяющее оценить возможности для разработки новой линии деятельности, отслеживать процессы внутри организации;

3) привлечение денежных средств (кредитов, ссуд). В условиях увеличения невозвратности кредитов, банки совершают целый ряд мер для обеспечения возврата денежных средств и предпочитают работать с организациями, имеющими грамотно составленный бизнес-план;

4) привлечение к осуществлению планов потенциальных партнеров, пожелавших вложить в организацию свои капиталы или технологии;

5) вовлечение всех сотрудников в процесс разработки бизнес-плана, что улучшает их понимание предстоящих действий и координацию усилий, а также создаёт мотивацию для достижения целей.

Выделяют несколько *основных стадий бизнес-планирования*:

1) подготовительную стадию;
2) стадию разработки бизнес-плана;
3) стадию продвижения бизнес-плана на рынок;
4) стадию реализации бизнес-плана.

На подготовительной стадии бизнес-плана разрабатывается бизнес-идея. Довольно часто еще на стадии подготовки бизнес-плана находятся потенциальные инвесторы и партнеры.

Бизнес-идея – идея новой услуги или продукта, технического, экономического, организационного решения и пр., которая разрабатывается на подготовительной стадии бизнес-планирования.

Источниками новых идей могут быть:

1) отзывы потребителей,
2) продукция, выпускаемая конкурентами,
3) мнение работников отдела маркетинга,
4) публикации федерального правительства о патентах,
5) проводимые научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы и др.

Подготовка и эффективное использование бизнес-плана имеет первостепенное значение. Как правило, инициаторы бизнес-плана

Перейти к содержанию

выступают в качестве заказчика и сами его не разрабатывают. Разработчиками бизнес-плана являются организации, которая специализируется в области маркетинговой деятельности, отдельные авторы, авторские коллективы, при необходимости могут привлекаться консалтинговые эксперты и фирмы.

При бизнес-планировании подлежат взаимному учету и координации интересы и условия всех *заинтересованных сторон*:

1) заказчик бизнес-плана – его интерес представляет собой осуществление проекта и получение дохода;

2) инвестор, интерес которого – получение дивидендов и возврат вложенных средств;

3) потребители, которые используют продукт бизнес-плана, интерес которых – удовлетворение потребностей в работах, товарах, услугах и др.;

4) органы власти, определяющие потребности и приоритеты развития бизнеса, основная цель которых – удовлетворение общественных потребностей людей.

Если рассматривать *временный аспект бизнес-планирования*, то можно увидеть, что большое количество организаций разрабатывает планы на год. В них подробно рассматриваются различные направления деятельности организации в этот период, а дальнейшее развитие описывается лишь поверхностно. Небольшое количество организаций разрабатывают планы сроком до 5 лет, и только крупные, которые твердо стоят на ногах, разрабатывают план на срок от 5 лет.

Существуют определенные *особенности при разработке бизнес-планов* для различных организаций. Если бизнес уже существует, то в план включаются данные отчетности за предыдущий год, с которыми сравниваются показатели запланированного года. Бизнес-план для организаций с большим инвестиционным проектом, который требует внешнего финансирования, является самым сложным видом бизнес-плана. Показатели, характеризующие инвестиционный проект, занимаю здесь первое место. После этого указываются обычные разделы бизнес-плана, которые увязаны с инвестиционным проектом. Особенностью диверсифицированных организаций является направленная реализация нескольких видов деятельности, что должно отразиться в бизнес-планах таких организаций. Чаще всего в диверсифицированных организациях определенные виды деятельности осуществляются в специальных подразделениях – филиалах (бизнес-единицах).

Бизнес-план, как и любой другой план, имеет внешнюю ориентацию, превращается в своего рода продукт, продажа которого должна приносить максимальный выигрыш. Следовательно, в отличие от традиционного плана социального и экономического развития организации, бизнес-план учитывает не только внутренние цели организации, но и внешние цели людей, которые могут быть полезны для нового дела. Кроме того, бизнес-

Перейти к содержанию

план фокусируется на маркетинговых и финансово-экономических аспектах бизнеса, а научные, технологические, технические и социальные аспекты представлены менее подробно.

Общая структура бизнес-плана в соответствии со стандартами UNIDO (UnitedNationsIndustrialDevelopmentOrganization– Организация Объединенных Наций по промышленному развитию), состоит из следующих разделов:

1. Резюме.
2. Описание отрасли и компании.
3. Описание услуг (товаров).
4. Продажи и маркетинг.
5. План производства.
6. Организационный план.
7. Финансовый план.
8. Оценка эффективности проекта.
9. Гарантии и риски компании.
10. Приложения.

Резюме – в этот раздел входит информация о главных направлениях деятельности, приносимых доход. Объем данного раздела – всего одна-две страницы. Разработкой этого раздела лучше заниматься уже после составления всех основных разделов, что дает возможность раскрытия более полно сути данного раздела. Примерная структура резюме: название организации, организационно-правовая форма, форма собственности, численность работников за год, уставной капитал, валовой оборот за последний год, контактные данные, расчётный счёт, руководитель организации, цель организации, краткое описание продукта (услуги), ключевые сотрудники, преимущества бизнеса, необходимые инвестиции, источники финансирования, эффективность бизнеса, анализ рисков.

Описание отрасли и компании. Информация об учреждении – предоставляются данные об учреждении, благодаря которым можно узнать название и адрес организации, Ф.И.О. руководителя, адрес и контактные данные учредителя и пр.

Описание услуг (товаров). Характеристики услуг – описываются услуги (товары), предлагаемые организацией, в соответствии с такими критериями: преимущества и недостатки предлагаемых услуг (товаров), возможная цена, потребители.

Продажи и маркетинг. Маркетинговый анализ – представляется ситуация на рынке реализации предлагаемых услуг. В этом же разделе осуществляется описание системы их продвижения и реализации. Например, организациями социально-культурной сферы предлагаются похожие услуги (товары), существующие на рынке. Несмотря на это, каждый руководитель подчеркивает, что его услуги (товары) предоставляются на более высоком уровне. Однако потребители не всегда

Перейти к содержанию

согласны с этим мнением, и никакая реклама не может изменить их убеждения. Именно поэтому лучше заранее изучить рынок и найти там свое подходящее место. Стоит уделять особое внимание потребителя к дополнительным преимуществам услуги (товара), если они не имеют каких-то уникальных качеств.

План производства. В производственном плане дается краткое описание технологического процесса изготовления продукции или оказания услуги. Производственный план формируется на основе плана сбыта выпускаемой продукции или оказание услуги. Помимо этого, здесь указываются показатели качества, методы контроля и возможности использования инновационных технологий.

Организационный план – осуществляется оценка реального потенциала менеджмента организации социально-культурной сферы. Особое внимание следует уделить уровню профессиональной компетентности работника, который будет заниматься финансово-экономическими вопросами, включая бухгалтерский и налоговый учет, реализацию налогового планирования, расчет стоимости услуг и т.д.

Финансовый план является ключевым разделом бизнес-плана и рассчитывается в соответствии с прогнозами объема реализации товаров (услуг). Этот раздел представляет собой один из наиболее эффективных инструментов мониторинга на основе налоговой и бухгалтерской отчетности. Финансовый план состоит из нескольких документов, основными из которых являются: план доходов и расходов; отчет о движении денежных средств. Первый помогает проанализировать самоокупаемость предоставляемых товаров (услуг), а с помощью второго можно оценить объем средств, которые необходимо использовать для производства товаров (услуг) в определенные периоды времени.

Оценка эффективности проекта. Даётся оценка значимости проекта, его эффективности и направленности, а также проводится анализ чувствительности предприятия к внешним факторам.

Гарантии и риски компании. Оценка риска – предоставляется список всех возможных рисков, которые могут возникнуть при реализации бизнес-плана, и анализ их последствий. Например: наличие большого числа учреждений, предоставляющих аналогичные услуги; низкая потребительская платежеспособность; возникновение трудностей с подбором персонала; непостоянство спроса на товары (услуги) и др. Кроме того, описываются гарантии по окупаемости и возврату заемных средств.

Приложения. Все подробности, которые не вошли в основные разделы, можно описать в приложениях. Это разгрузит основную часть от лишних таблиц, графиков и прочего.

В приложениях чаще всего описываются следующие моменты: полная информация о компании (регистрационные документы и прочее); фотографии, чертежи, патентная информация о продукции; результаты

Перейти к содержанию

маркетинговых исследований; фотографии и схемы предприятия; схемы по организационной структуре предприятия; финансово-экономические расчеты (таблицы, графики); нормативные документы и законодательные акты, подтверждающие описанные риски.

В рыночной экономике существует множество вариантов бизнес-планов: по форме, структуре, контенту и т. д.

Портал «Бизнес-навигатор МСП» на странице «Рассчитай бизнес-план» (https://smbn.ru/msp/main.htm) предлагает один из вариантов бизнес-плана для малого и среднего бизнеса. Бизнес-план включает пять разделов: анализ рынка, план продаж, инвестиционная программа, операционный план, финансовый план. Структура этого бизнес-плана отличается от вышеизложенных стандартов UNIDO и представляет собой упрощенный вариант для организаций, реализующих среднесрочные и не крупные проекты. В таком варианте бизнес-план используется для внутренних нужд организации, а в случае предоставления плана инвестору или заказчику необходимо добавить два пункта: резюме, описание отрасли и организации. Таким образом, полная версия бизнес-плана для малого и среднего бизнеса (в том числе для организаций социально-культурной сферы) включает следующие разделы:

1. Резюме.
2. Описание отрасли и организации.
3. Анализ рынка (потребительские группы, потоки потребителей, клиенты точки продаж, анализ конкурентной среды).
4. План продаж (сезонность продаж, график выхода на проектную мощность, план продаж по годам).
5. Инвестиционная программа (первоначальный оборот, структура инвестиционных затрат, источники финансирования).
6. Операционный план (штатное расписание, ФОТ, отчисления в фонды, производственные расходы, управленческие расходы, коммерческие и внереализационные расходы).
7. Финансовый план (денежный поток).

Шаблоны таблиц для составления бизнес-плана для организации МСП, в том числе в социально-культурной сфере, представлены в приложении 1 данного учебного пособия.

В переговорах с потенциальными партнерами и инвесторами обязательно осуществляется *презентация бизнес-плана*– краткое изложение основных его положений. Список основных разбираемых вопросов на презентации бизнес-плана:

- компания и ее продукция;
- рынок – конкуренты и клиенты;
- первоочередные финансовые задачи;
- маркетинговая стратегия;

Перейти к содержанию

- необходимый размер долевого участия или суды и цели, на которые будут направлены эти деньги;
- условия, размер и сроки реализации инвестиции;
- коллектив, который будет заниматься осуществлением плана (ключевой управленческий персонал).

История бизнеса организации, должна быть обязательно представлена в презентации бизнес-плана. Этот раздел включает основные сведения об организации и сфере её деятельности, а также отражает основные события, повлиявшие на появление идей предлагаемого бизнеса, основные проблемы, которые стоят перед организацией на данный момент. Оценивается фактическое положение организация на рынке, указываются направления его развития на перспективу, указывается тип предполагаемого бизнеса. Давно существующая организация предоставляет краткую историю своей хозяйственной деятельности. Представляются только те виды деятельности, которыми организация рассчитывает заниматься или уже занимается. В разделе указываются отрицательные и положительные стороны местонахождения организации. Рассматриваются основные факторы, влияющие или способные повлиять (по определенным обстоятельствам) на деятельность организации. Помимо этого, в этот раздел входит общая характеристика отрасли. Раздел заканчивается формулированием целей и миссии деятельности организации и определением стратегии бизнеса.

Для того чтобы повысить эффективность презентации потенциальным партнерам и инвесторам заранее высылают копию бизнес-плана, для того чтобы у них была возможность до начала переговоров прочитать его. Использование наглядного материала необходимо во время презентации (фотографии, схемы, образцы продукции, графики и др.). Презентация должна проходить не в форме лекции, а в форме диалога. Лучшим вариантом является, если лично руководитель с привлечением специалистов будет проводить презентацию.

Презентация предшествует началу переговоров с потенциальными партнерами и инвесторами по осуществлению бизнес-плана. Согласования условий и оформление договорных отношений происходит в ходе переговоров. В зависимости от результатов переговоров вносят соответствующие коррективы в бизнес-план, если есть такая необходимость. Этап аудита бизнес-плана предшествует началу переговоров с инвесторами.

Процедура аудита бизнес-плана осуществляется внешними инвесторами по определенной схеме, которая, как правило, включает шесть этапов:

1) оценка характеристик компании-заявителя, анализ отрасли его деятельности. В первую очередь определяется, относится ли отрасль, где будет реализовываться данный план, к числу, которое инвесторы считают

Перейти к содержанию

приоритетным. После этого выявляется роль фирмы-просителя на фоне своей отрасли;

2) анализ условий инвестиционного соглашения (возврат кредита гарантия возврата кредитных средств, форма заимствования, залог);

3) анализ последнего баланса. В обязательном порядке определяется соотношение собственного капитала с заемным капиталом, что позволяет определить степень финансовой независимости или зависимости организации от внешних заемных источников;

4) оценка руководящей команды компании-заявителя;

5) выявление особенностей плана;

6) общий анализ бизнес-плана.

Только тогда, когда будут завершены работы на первых пяти этапах и получено заключение о целесообразности последующего рассмотрения проекта, осуществляется переход к шестому этапу – общее углубленное изучение бизнес-плана. Заканчивается слушание бизнес-плана отклонением или принятием решений о его инвестировании.

Методические и иные материалы

Контрольные вопросы

1. Сущность бизнес-планирования, бизнес-планирование как особая форма планирования?
2. Функции бизнес-планирования?
3. Особенности бизнес-планирования в социально-культурной сфере?
4. Каковы основные разделы бизнес-плана?
5. Виды бизнес-планов: отличительные характеристики?
6. Каковы основные цели бизнес-планирования?
7. Какова процедура аудита бизнес-планирования?

Задания

1. Представить презентацию бизнес-идеи. Содержание презентации должно отражать основные разделы бизнес-плана. Экономическое обоснование бизнес-плана должно отражать показатели эффективности бизнес-идеи: прибыль, рентабельность, срок окупаемости инвестиций.
2. Разработать бизнес-план, используя макеты таблиц из приложения 1.

Тематика рефератов

1. Анализ бизнес среды организации при бизнес-планировании.
2. Методологические основы планирования.
3. Бизнес-план инвестиционного проекта.
4. Бизнес-план как инструмент стратегического управления.

Перейти к содержанию

5. Планирование стратегии развития организации.
6. Разработка бизнес-плана диверсификации деятельности организации.
7. Бизнес-план и его роль в повышении эффективности деятельности организации.
8. Бизнес-план как основа предпринимательской деятельности (арт-бизнеса).
9. Бизнес-планирование как фактор конкурентоспособности товара или услуги.
10. Маркетинг в бизнес-планировании.
11. Совершенствование планирования развития предпринимательской деятельности.
12. Процедура аудита бизнес-плана.
13. Менеджмент и бизнес-планирование.
14. Особенности разработки бизнес-плана в зависимости от целей планирования.
15. Предпринимательские риски и бизнес планирование.
16. Стратегия финансирования и финансовый план в бизнес-плане.

Тематика докладов (сообщений)

1. Зарубежный опыт бизнес-планирования в сфере культуры.
2. Тайм-менеджмент как персональный план работы.
3. Информационные технологии в бизнес-планировании.
4. Использование бенчмаркинга в бизнес-планировании.
5. PR-кампании и бизнес – планирование.

Полезные ссылки

1. Справочник руководителя учреждения культуры. Бизнес-план учреждения культуры (https://www.cultmanager.ru/article/6911-qqq-16-m7-17-07-2016-biznes-plan-uchrejdeniya-kulturyhttps://www.cultmanager.ru/article/6911-qqq-16-m7-17-07-2016-biznes-plan-uchrejdeniya-kultury)
2. Портал Министерства экономики Краснодарского края (http://economy.krasnodar.ru/gos-prog-kk/perech-gp/http://economy.krasnodar.ru/gos-prog-kk/perech-gp/)
3. Международный Форум лидеров бизнеса Программа поддержки и развития молодежного предпринимательства «Молодёжный бизнес России» (http://www.iblfrussia.org/programmes/current/detail.php?ID=290http://www.iblfrussia.org/programmes/current/detail.php?ID=290)
4. Портал «Бизнес-навигатор МСП» (на портале информационных ресурсов для предпринимателей) (https://smbn.ru/msp/main.htm).

Перейти к содержанию

Список источников и литературы

Литература

1. Абрамс, Р. Бизнес-план на 100%: Стратегия и тактика эффективного бизнеса. 2-е изд. [Текст] / Р. Абрамс. – М.: Альпина Паблишер, 2015. – 486 с.

2. Алексанова, Ж.А. Планирование деятельности учреждений культуры [Текст] // Справочник руководителя учреждения культуры. – 2010. – № 3. – С. 5–1.

3. Бизнес-планирование. 4-е изд., перераб. и доп. Учебное пособие. Гриф МО РФ. Гриф УМЦ «Профессиональный учебник» [Текст] / Под ред. В.З. Черняка, Г.Г. Чараева. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 591 с.

4. Горемыкин, В.А. Бизнес-план: Методика разработки. 25 реальных образцов бизнес-плана [Текст] / В.А. Горемыкин. – М.: Ось-89, 2011. – 592 с.

5. Джакубова, Т.Н. Бизнес-план: расчеты по шагам [Текст] / Т.Н. Джакубова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 96 с.

6. Ожегов, С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка [Текст] / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. – Издательство: ИТИ Технологии. – 2008. – 944 с.

7. Орлова, П.И. Бизнес-планирование: Учебник для бакалавров, 2-е изд., перераб. и доп. (изд:2) [Текст] / П.И. Орлова. – М.: ИТК Дашков и К, 2016. – 288 с.

8. Петухова, С.В. Бизнес-планирование: как обосновать и реализовать бизнес-проект: Практическое пособие [Текст] / С.В. Петухова. – М.: Омега-Л, 2013. – 171 с.

9. Розин, М. Стратегия чистого листа: Как перестать планировать и начать делать бизнес [Текст] / М. Розин. – М.: Альпина Паблишер, 2015. – 346 с.

10. Справочник руководителя учреждения культуры. Бизнес-план учреждения культуры [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cultmanager.ru/article/6911-qqq-16-m7-17-07-2016-biznes-plan-uchrejdeniya-kulturyhttps://www.cultmanager.ru/article/6911-qqq-16-m7-17-07-2016-biznes-plan-uchrejdeniya-kultury

Перейти к содержанию

Центр
Экономических
Исследований

БИЗНЕС С НУЛЯ.
ПРАКТИКУМ ДЛЯ НАЧИНАЮЩИХ

Перейти к содержанию

Горшенина Е.В., бизнес-тренер, бизнес-консультант, доктор экономических наук, профессор.

Редакция журнала «Экономические исследования» продолжает публикацию практических материалов для начинающих бизнесменов. Практикум ведёт Горшенина Е.В., бизнес-тренер, бизнес-консультант, доктор экономических наук, профессор.

В данном номере вниманию читателей предлагается следующая тема: «Анализ рынка (спрос на услуги, конкурентная среда)».

АНАЛИЗ РЫНКА
(спрос на услуги, конкурентная среда)

ЗАДАНИЕ: Проведите анализ рынка.

1.	**Группы потребителей**	1.1. Кто Ваши Клиенты (группы Клиентов)?	1. 2. 3. …
		1.2. Где Ваши Клиенты берут информацию о Вашем бизнесе (по каждой группе)?	1. 2. 3. …
		1.3. Средний уровень доходов Ваших Клиентов (по каждой группе)?	1. 2. 3. …
		1.4. Численность Ваших Клиентов и интенсивность потоков (по каждой группе)?	1. 2. 3. …
2.	**Точки контакта с Клиентом**	2.1. Перечислите точки контакта (соприкосновения) с Клиентом.	1. 2. 3. … 15.
3.	**Конкурентная среда**	3.1. Название бизнеса конкурентов.	1. 2. … 10.
		3.2. Расстояние от потенциального места, метров (по каждому конкуренту).	1. 2. … 10.
		3.3. Время работы (по каждому конкуренту).	1. 2. … 10.
		3.4. Статус конкуренции (высокая, средняя, низкая) (по каждому конкуренту).	1. 2. … 10.

Перейти к содержанию

Центр Экономических Исследований

Об интернет-журнале «Экономические исследования»

ЖУРНАЛ РАЗМЕЩАЕТСЯ В ОТКРЫТОМ ДОСТУПЕ.

Журнал – ежеквартальное научное интернет-издание для публикации результатов научных исследований, информационно-аналитических, информационно-практических, рекламных и других материалов практической направленности.

Журнал зарегистрирован как самостоятельное средство массовой информации в федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (свидетельство о регистрации ЭЛ № ФС77-39427 от 15.04.2010). Международный код ISSN 2079-9446.

Журнал размещается в открытом доступе (бесплатно) на нашем сайте http://www.erce.ru/internet-magazine/, в Научной электронной библиотеке «eLIBRARY.RU» (http://elibrary.ru). В библиотеке «eLIBRARY.RU» зарегистрированы 1 100 000 индивидуальных пользователей из 125 стран и более 2200 организаций.

Статьи, опубликованные в интернет-журнале «Экономические исследования», учитываются при защите магистерских, кандидатских и докторских диссертаций. Журнал включён в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ) и имеет пятилетний импакт-фактор.

Публикация материалов платная (см. страницу «Цены за услуги»). Авторы опубликованных статей по желанию могут получить **«Свидетельство автора статьи»** с указанием её выходных данных. «Свидетельство» приобретаются на условиях заказа, за отдельную плату и доставляются по почте.

Условия публикации

Редакция журнала принимает к публикации научные, информационно-аналитические, информационно-практические и рекламные статьи по следующим направлениям:

Перейти к содержанию

- Экономика предприятий
- Предпринимательство
- Финансы
- Маркетинг
- Менеджмент
- Управление качеством
- Управление инновациями
- Инвестиционная деятельность
- Экономическая безопасность
- Экономика труда
- Информационные технологии в экономике
- Математические методы в экономике
- Региональная экономика
- Макроэкономика
- Бухгалтерский учёт и налогообложение

Редакция принимает к рассмотрению статьи в электронной версии **объемом не менее 6 и не более 10 страниц** (текст через одинарный интервал), то есть от 10 000 до 15 000 знаков (без пробелов). Все статьи подлежат обязательному внутреннему (в редакции журнала) рецензированию. За достоверность сведений, изложенных в статьях, ответственность несут авторы. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. Материалы публикуются в авторской редакции.
Оригинальность авторского текста по системе АНТИПЛАГИАТ (www.antiplagiat.ru) должна составлять не менее 80%.

Порядок размещения статей в журнале:
1. Вы отправляете на адрес **mail@erce.ru** следующие материалы (отдельными файлами):

- **Сведения об авторе**: учёная степень (если имеется), место работы (учебы), должность, контактный телефон, адрес, e-mail, индекс и почтовый адрес.
- **Текст статьи**, оформленный в следующей последовательности: заголовок; ФИО, учёная степень (если имеется), место работы (учебы), должность; **аннотация** и **ключевые слова** в начале статьи **на русском** и **английском языках**; текст; список литературы в конце статьи.

2. Редколлегия журнала рецензирует Вашу статью в течение 10-15 дней и информирует Вас о результатах.

3. Вы получаете лицензионный договор о предоставлении права использования произведения, если статья успешно прошла внутреннее рецензирование. Текст договора получаете от редакции журнала, оформляете и высылаете в редакцию (подробные инструкции по оформлению получаете вместе с договором).

Перейти к содержанию

4. Вы оплачиваете и отправляете на адрес mail@erce.ru отсканированную квитанцию с отметкой банка за публикацию (для платного варианта размещения), «Свидетельство автора статьи» (оплачивается по желанию автора).

5. Статья размещается в ближайшем номере интернет-журнала.

Без заключения лицензионного договора и предварительной оплаты материалы не публикуются.

6. Мы высылаем на Ваш почтовый адрес в течение следующего месяца после публикации статьи Ваш экземпляр лицензионного договора, «Свидетельство автора статьи» (при наличии заявки).

Правила оформления статьи

Текст статьи в формате Word (.doc) шрифтом Times New Roman, размером 14pt, через одинарный интервал, выравнивание текста по ширине, без переноса слов, не использовать подчеркивания, курсив, жирный и полужирный шрифты. ***Таблицы*** в формате Word. ***Графики*** и иллюстративные рисунки в формате Excel. Не использовать сканированные, экспортированные или взятые из Internet графические материалы. ***Формулы*** в редакторе Microsoft Equation 3 (желательно), по центру без оставления пустых строк до и после.

Примеры оформления названий рисунков и таблиц:

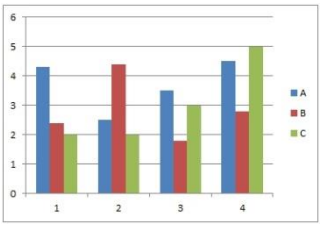

Рисунок 1 – Динамика объёмов производства

Таблица 5 – Структура себестоимости

Пример библиографического описания статей, опубликованных в Интернет-журнале «Экономические исследования»:

- Семёнов А.Б. Факторы развития венчурного предпринимательства // Экономические исследования [Электронный ресурс]: Научный интернет-журнал. – 2011. – № 5. – № гос. регистрации: Эл № ФС77–39427. – Режим доступа: http://erce.ru. Свободный. – Загл. с экрана. – 15 с.

Перейти к содержанию

Редакционная коллегия:
Е.В. Горшенина, д.э.н., профессор,
Почётный работник высшего профессионального образования РФ – главный редактор;
Н.А. Семёнов, д.т.н., профессор;
К.Н. Вицелярова, к.э.н., доцент;
А.Н. Горшенин, к.э.н.;
Н.А. Мансурова, к.э.н., доцент;
А.А. Смородова, к.э.н., доцент;
М.С. Малаева – зам. главного редактора.

Учредитель журнала: ООО «Центр экономических исследований»

Адрес редакции:
Россия, 350061, г. Краснодар, ул. Игнатова, 51/100,
ООО «Центр Экономических Исследований»
Моб. +7 964 912 3246
+7 964 9250748
E-mail: mail@erce.ru
Web-site: www.erce.ru
VK: https://vk.com/economic_research

РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ОПЛАТЫ (в любом банке)

Получатель: ООО Центр экономических исследований»
ИНН 6950113275
КПП 231201001
Р/с 40702810900420000055 в банке «Первомайский» (ПАО)
К/с 30101810000000000715 в Южном ГУ Банка России г. Краснодар
БИК 040349715
Назначение платежа: Публикация статьи
Сумма: _____ руб. (_____ рублей)
Плательщик: указать ФИО

ПРИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ЗАКАЗЕ «Свидетельства» УКАЗАТЬ:

Назначение платежа: Публикация статьи. Свидетельство.
Сумма: _____ руб. (_____ рублей)

Перейти к содержанию