

# БЕНЕФИЦИАР

журнал об экономических науках

---

Публикации для студентов, молодых ученых и научно-преподавательского состава на [www.beneficiar-idp.ru](http://www.beneficiar-idp.ru)

ISSN 2500-3798 Издательский дом "Плутон" [idpluton.ru](http://idpluton.ru)

## Выпуск №26

Кемерово 2018

02 июля 2018 г.

ББК Ч 214(2Рос-4Ке)73я431

ISSN 2500-1140

УДК 378.001

Кемерово

Журнал выпускается ежемесячно, публикует статьи по экономическим наукам. Подробнее на [www.beneficiar-idp.ru](http://www.beneficiar-idp.ru)

За точность приведенных сведений и содержание данных, не подлежащих открытой публикации, несут ответственность авторы.

Редкол.:

П.И. Никитин - главный редактор, ответственный за выпуск.

Д.С. Лежнин - главный специалист центра кластерного развития ОАО «Кузбасский технопарк», ответственный за первичную модерацию, редактирование и рецензирование статей.

Л.Г. Шутько - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Л. Л. Самородова - кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики КузГТУ, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Е. Ю. Доценко - кандидат экономических наук, доцент кафедры политической экономии и истории экономической науки, Москва, Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, ответственный за финальную модерацию и рецензирование статей.

Долбня Николай Владимирович - доктор экономических наук, профессор ВАК, профессор Кубанского социально-экономического института.

Джумабеков Кудайберген Уразбаевич - кандидат экономических наук, доцент кафедры "Технологии и экология" Школы права и социальных наук АО "Университет "НАРХОЗ";

Арутюнян Ирэна Вазгеновна - кандидат технических наук, доцент, зав. кафедрой экономики, управления и информационных технологий, Университет Месроп Маштоц

Полесская Ольга Петровна - кандидат экономических наук, Брянский Государственный университет имени академика И.Г. Петровского (БГУ)

А.О. Сергеева - ответственный администратор[и др.];

Журнал об экономических науках «Бенефициар», входящий в состав «Издательского дома «Плутон», был создан с целью популяризации экономических наук. Мы рады приветствовать студентов, аспирантов, преподавателей и научных сотрудников. Надеемся подарить Вам множество полезной информации, вдохновить на новые научные исследования.

Издательский дом «Плутон» [www.idpluton.ru](http://www.idpluton.ru) e-mail:admin@idpluton.ru

Подписано в печать 02.07.2018 г.

Формат 14,8×21 1/4. | Усл. печ. л. 4.2. | Тираж 300.

Все статьи проходят рецензирование (экспертную оценку).

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей.

Авторы статей несут полную ответственность за содержание статей и за сам факт их публикации.

Редакция не несет ответственности перед авторами и/или третьими лицами и организациями за возможный ущерб, вызванный публикацией статьи.

При использовании и заимствовании материалов ссылка обязательна

## Оглавлени

1. ОСОБЕННОСТИ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ НА АГРОПРОМЫШЛЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ И МЕТОДЫ ИХ СНИЖЕНИЯ .....	3
<b>Зырянкина М.О.</b>	
2. ФИНАНСИРОВАНИЕ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ЧЕРЕЗ ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: НОВЫЙ ФОРМАТ.....	7
<b>Творищенко Г.Р., Сафина З.З.</b>	
3. ТЕОРИЯ ПОКОЛЕНИЙ.....	12
<b>Анисько Е.Л., Файзутдинова И.З.</b>	
4. ПРОРЫВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ РОССИИ.....	15
<b>Буряк В.В.</b>	

**Зырянкина Мария Олеговна**  
**Ziryankina Mariya Olegovna**

СаФУ им. М.В. Ломоносова, студент, E-mail: [Ziryankina-maria@yandex.ru](mailto:Ziryankina-maria@yandex.ru)

УДК 334.732.2

## ОСОБЕННОСТИ ОПЕРАЦИОННЫХ РИСКОВ НА АГРОПРОМЫШЛЕННОМ ПРЕДПРИЯТИИ И МЕТОДЫ ИХ СНИЖЕНИЯ

### FEATURES OF OPERATIONAL RISKS IN THE AGRO-INDUSTRIAL ENTERPRISE AND METHODS OF THEIR REDUCTION

**Аннотация:** В данной работе рассмотрены основные операционные риски, с которыми в ходе своей деятельности сталкивается предприятие агропромышленного комплекса, их особенности и методы их снижения.

**Abstract:** In this paper, the main operational risks faced by the enterprise of the agro-industrial complex, their features and methods of their reduction are considered.

**Ключевые слова:** риск, операционный риск, агропромышленное предприятие

**Keywords:** risk, operational risk, agro-industrial enterprise

Оценка и минимизация экономических рисков агропромышленного комплекса (далее – АПК) необходима для улучшения системы обеспечения населения страны различными продовольственными товарами.

После выявления основных видов рисков, с которыми сельскохозяйственное предприятие может столкнуться в процессе деятельности, а также определения факторов, которые могут оказать непосредственное влияние на их уровень, и проведения оценки рисков, перед организацией встает задача разработки эффективных способов укрепления выявленных «слабых мест» [6].

Основными рисками для предприятия АПК являются те, что связаны с его функциональными областями [10]:

- операционный (производственный);
- рыночный;
- финансовый;
- управленческий.

Операционный риск вызван динамичностью и нестабильностью самого процесса производства товаров сельского хозяйства, непостоянством природно-климатических условий, непредсказуемостью поведения контрагентов (поставщиков и покупателей), невозможностью выполнения договорных обязательств по независящим от предприятия причинам, а также иными факторами [1]. Обобщая вышесказанное, выделим несколько видов производственных рисков и обозначим способы их минимизации (таблица 1).

Таблица 1 – Управление операционными рисками предприятия АПК

Изготовление мясной продукции	Позднее начало и окончание выпаса	Способы минимизации риска	Страхование фуражных фондов; диверсификация посевов кормовых культур
	Болезни скота		Своевременные профилактические мероприятия; обеззараживание помещений, в которых содержатся животные
	Нехватка молодняка		Увеличение поголовья скота с помощью закупок и воспроизводства
	Отключение электроэнергии		Приобретение автономных источников электроснабжения
	Позднее начало и окончание выпаса		Страхование фуражных фондов; диверсификация посевов кормовых культур

Изготовление молочной продукции	Болезни скота		Своевременные профилактические мероприятия; обеззараживание помещений, в которых содержатся животные
	Нехватка молодняка		Развитие системы переработки продукции; внедрение инноваций
	Отключение электроэнергии		Приобретение автономных источников электроснабжения
Изготовление зерновой продукции	Неблагоприятные погодноклиматические условия		Использование различных агротехнических приемов: снегозадержание, орошение и др; страхование посевов
	Несвоевременная уборка предыдущего урожая		Соблюдение технологий возделывания с/х культур
	Потери семенного материала по хранению		Своевременные профилактические мероприятия (обеззараживание и текущий ремонт складских помещений, правильная закладка продукции); страхование семенного фонда и готовой продукции
	Поломка техники		Выделение денежных средств на покупку новой техники и ремонт существующей
	Несвоевременная поставка удобрений, СЗР, запчастей, ГСМ		Ужесточение санкций для поставщиков за нарушений условий договора на поставку этих средств производства

Для отрасли животноводства наиболее типичны риски позднего начала и раннего окончания пастбищного сезона. Следствием этого является увеличение потребности в кормах в стойловый период. Традиционный способ нейтрализации данного вида рисков – формирование страхового фуражного фонда. Также представляется целесообразной диверсификация посевов кормовых культур - это позволит увеличить ассортимент кормов [3].

Если ключевые производственные процессы по выращиванию скота электрифицированы, внезапное отключение энергии приведет к опозданию доения коров, несвоевременной подготовке и раздаче корма, уборке фекалий, что, в конечном счете, снизит продуктивность животных. Для защиты от данного риска крупным с/х предприятиям следует иметь автономные источники электроснабжения, а в договорах на поставку услуг с ресурсоснабжающими организациями прописать жесткие штрафные санкции за внезапные перебои в снабжении [7].

В процессе возделывания зерновых культур нередко возникают риски поломки техники, запозданий в поставках запчастей и комплектующих, топлива и ГСМ. Все это приводит к несвоевременному посеву и уборке урожая. Основные способы защиты от данного вида рисков - выделение достаточных средств на покупку удобрений, обновление и проведение своевременного текущего и капитального ремонта техники [9].

Рыночные риски – это опасность потерь при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Они возникают в процессе реализации продукции, произведенной или купленной предпринимателем [5].

Основные виды рыночных рисков сельскохозяйственной организации способы их устранения перечислены в таблице 2.

Таблица 2 – Управление рыночными рисками предприятия АПК

Виды рисков	Способы минимизации
Потери при реализации продукции	Проведение эффективной сбытовой политики в организации; рационализация товародвижения
Невостребованность продукции на рынке или востребованность по более низкой стоимости	Снижение себестоимости товаров; обеспечение предприятия правдивыми сведениями о степени насыщения рынка и цен на нем; эффективный маркетинговая политика
Низкий объем реализации	Более тщательный выбор целевых рынков; проведение работы по сегментации потребителей
Неисполнение контрагентами условий заключенных договоров	Тщательное изучение потенциальных партнеров

Финансовые риски связаны с получением, размещением и реализацией финансовых ресурсов предприятия. Данный вид ресурсов делится на собственные и привлеченные средства. Финансовые риски бывают двух видов: связанные с покупательной способностью денег и связанные с вложением капитала (инвестициями) [4]. Рассмотрим наиболее распространенные для сельскохозяйственного предприятия финансовые риски и способы их минимизации (таблица 3).

Таблица 3 – Управление финансовыми рисками в организациях АПК

Виды рисков	Способы минимизации
Неплатежи за поставленную продукцию	100% авансовый платеж; использование аккредитивной формы расчетов
Некорректное распределение финансовых ресурсов при планировании производства товаров	Тщательный анализ в процессе определения приоритетных направлений деятельности организации; глубокая предварительная оценка рентабельности реализуемой продукции; внесение корректировок в производственные и инвестиционные планы
Большие инвестиции в крупномасштабный проект (капитальное строительство)	Глубокая аналитическая работа перед заключением контракта; делегирование части рисков за счет привлечения в проект других предприятий

Управленческие (персональные) риски связаны с обеспеченностью предприятия качественными трудовыми ресурсами и повышением эффективности труда. Персонал - это важный фактор производства, но его специфика и значение для успешной работы предприятия и достижения намеченных результатов, а также особенности воспроизводства рабочей силы в сельской местности требует выделения рисков, связанных с трудовыми ресурсами, в обособленную группу [8].

Таблица 4 - Управление персональными рисками на предприятиях АПК

Виды рисков	Способы минимизации
Достижение намеченной цели сопряженно с более высокими рисками	Изменение производственной структуры; корректировка существующих производственных программ
Недостижение поставленных целей	Увеличение эффективности менеджмента; создание резервов; усиление контроля за соблюдением дисциплины; гибкая система поощрений; использование дополнительной информации в процессе принятия управленческих решений; диверсификация производства и сбыта
Ответственность за рискованные решения	Строгая трудовая дисциплина; увольнение недобросовестных сотрудников; повышение квалификации работников
Несоблюдения трудовой дисциплины	Повышение мотивации труда; наказание работников за нарушения внутреннего распорядка

Исходя из вышеизложенного, можно сказать о том, что работы по управлению операционными рисками на предприятиях АПК должны сводиться к следующему:

1. управление рисками должно осуществляться в следующем режиме: мониторинг и сбор сведений – непрерывно; анализ и оценка текущего уровня, разработка управляющих воздействий – периодически, согласно стратегии экономической безопасности предприятия;

2. для управления хозяйственными рисками целесообразно создать совет риск-менеджмента, отвечающий за выполнение соответствующих видов работ;

3. работы по управлению хозяйственными рисками должны проводиться периодически - согласно утвержденному плану-графику, а также экстренно - при обнаружении иницирующих событий;

4. все работы по анализу и управлению хозяйственными рисками должны документироваться в соответствии с установленным на предприятии регламентом;

5. доступ к архивным бумагам необходимо строго ограничивать, тщательно контролировать и фиксировать;

6. работы по формированию профиля риска должны проводиться регулярно, в соответствии с планом и установленной на конкретном предприятии периодичностью. Они должны включать следующие этапы:

а) формирование аналитической группы;

б) составление перечня рисков, характерных для данного предприятия;

в) формирование системы оценки рисков;

г) формирование экспертной группы;

д) проведение оценочных процедур;

е) обработка результатов;

ж) формирование выводов и предложений.

Своевременное выявление рисков в деятельности предприятия АПК и реализация мероприятий по управлению ими будут способствовать повышению эффективности функционирования хозяйствующего субъекта.

#### **Библиографический список:**

1. Васильев В.П. Управление инновациями: учебное пособие / В.П. Васильев. М.: КНОРУС, 2015. – 213 с.
2. Васин С.М., Шутов В.С. Управление рисками на предприятии / С.М. Васин, В.С. Шутов. - М.: Дело и Сервис, 2016. – 271 с.
3. Иванова В.Н. Методические подходы к оценке экономических рисков в АПК / В.Н. Иванова, В.Д. Гончаров. – М: Дело и Сервис, 2014. – 342 с.
4. Методы управления рисками предприятий АПК / К.А Ермишев // Регионология. - 2017. -№ 2 – с. 85-89.
5. Основы экономической теории:учебник / под ред. В.Н. Камаева. - М.: Владос, 2014. – 315 с.
6. Риски в АПК / А.Н. Голубева // АПК: экономика и управление. - 2015.-№7. - С. 71-74.
7. Риск менеджмент в сельском хозяйстве / Л.С. Елкина // Финансовые услуги. – 2014. - №12. - с. 10-15.
8. Риск сельскохозяйственного производства в системе риск-менеджмента / Т.П Ломакина. // Управление рисками. - 2017. - №1. - С. 54 – 56.
9. Экономика и статистика фирм / под ред. В.Н. Горфинкеля, Е.К. Куприянова. - М.: ЮНИТИ, 2018. – 287 с.
10. Экономика предприятия / под ред. Н.А. Сафронова. - М.: Юность, 2017. – 324 с.

**Творищенко Гульназ Римовна**  
**Tvorishchenko Gulnaz Rimovna**

Студент магистратуры института экономики, финансов и бизнеса  
ФГБОУ ВО «Башкирский государственный университет»

E-mail: [Faizova72@mail.ru](mailto:Faizova72@mail.ru)

**Сафина Зиля Забировна**  
**Safina Zilya Zabirovna**

кандидат экономических наук, доцент кафедры "Финансы и налогообложение"  
Института экономики, финансов и бизнеса ФГБОУ ВО "Башкирский государственный университет"

УДК 332.82

## **ФИНАНСИРОВАНИЕ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ЧЕРЕЗ ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: НОВЫЙ ФОРМАТ**

### **FINANCING HOUSING CONSTRUCTION THROUGH MORTGAGE LENDING: A NEW FORMAT**

**Аннотация:** в статье приведен сравнительный анализ основных показателей рынков жилья и ипотечного кредитования России и США, выявлены характерные особенности развития системы ипотечного жилищного кредитования в России. Важное место уделено изучению опыта США с внедрением электронной ипотеки, как эффективной возможности снизить затраты по ипотечному обслуживанию наряду с повышением доступности жилья для населения.

**Abstract:** The comparative analysis of the main indicators of housing and mortgage markets in Russia and the US, characteristic futures are revealed in the article. An important place is given to studying the experience of the United States with the introduction of e-mortgages as an effective way to reduce the cost of mortgage services, along with increasing the affordability of housing for the population

**Ключевые слова:** жилищное строительство, система ипотечного жилищного кредитования, электронная ипотека, жилищное финансирование.

**Keywords:** housing construction, the system of mortgage housing loans, electronic mortgages, housing finance.

Основными целями жилищной политики любого государства являются обеспечение доступности жилья для граждан. Россия в этом вопросе не исключение. В 2004 году Правительством РФ был принят пакт из 27 законопроектов по развитию рынка доступного жилья. Проводимая государственная жилищная политика к сегодняшнему дню позволила добиться существенных успехов в жилищной сфере.

Жилищный фонд РФ в 2017 году составил 3,6 млрд кв. метров. Объемы строительства жилья составили 79,2 млн кв. метров в 2017 году [1]. Благодаря набранным темпам строительства за последние десять лет потребность населения в улучшении жилищных условий сократилась в 1,4 раза (от 61% до 45% семей). В то же время в жилищном секторе существуют еще много проблем: 33% всего жилищного фонда страны построено до 1970 года, это составляет 1,19 млрд квадратных метров жилья. Типовые дома, возведенные в 1950-ые годы не соответствуют современным требованиям, которые предъявляются к благоустроенному жилью. Существующий фонд пятиэтажных домов, возведенных в первый период индустриального домостроения (в 1960-1970 гг.) составляет более 718 млн кв. метров, из которых 234 млн кв. метров можно отнести к морально и физически изношенным. Ежегодно 70 млн квадратных метров жилья выбывает как аварийное и лишь 30 млн квадратных метров идет на улучшение жилищных условий<sup>[2]</sup>. По уровню обеспеченности населения жильем страна занимает 32-е место в мире.



Сегодня показатель обеспеченности россиян жилплощадью (24 квадратных метра) всего в полтора раза превышает показатель советского периода. Также он в 3,6 раз меньше американского уровня (86 квадратных метров на человека).

Таким образом, низкий уровень обеспеченности жильем, предельная степень изношенности ЖКХ, катастрофически малое количество доступного жилья выводят жилищную проблему в России в разряд критических социальных проблем.

США - единственная страна в мире, в которой жилищный вопрос стоит не так остро, как в остальных странах. До 2016 года Америка уверенно лидировала по объемам строительства жилья, ежегодно в стране строится сотни тысяч жилищных объектов (с 2016 года мировым лидером по жилищному строительству стал Китай). Более 50% всех частных расходов в строительстве - инвестиции в жилищное строительство. Например, в 2015 году расходы в США на строительство жилья в 11,7 раз превысили расходы в России. При этом за период с 1990 — 2015 года строительство жилья в США многократно превысило объемы строительства в РФ, даже с учетом ипотечного кризиса в Америке 2006 года. На рисунке 1 наглядно представлена разница в объеме инвестиций в строительную отрасль между Россией, США и Китаем (взяв как мировой лидер по объемам жилищного строительства).

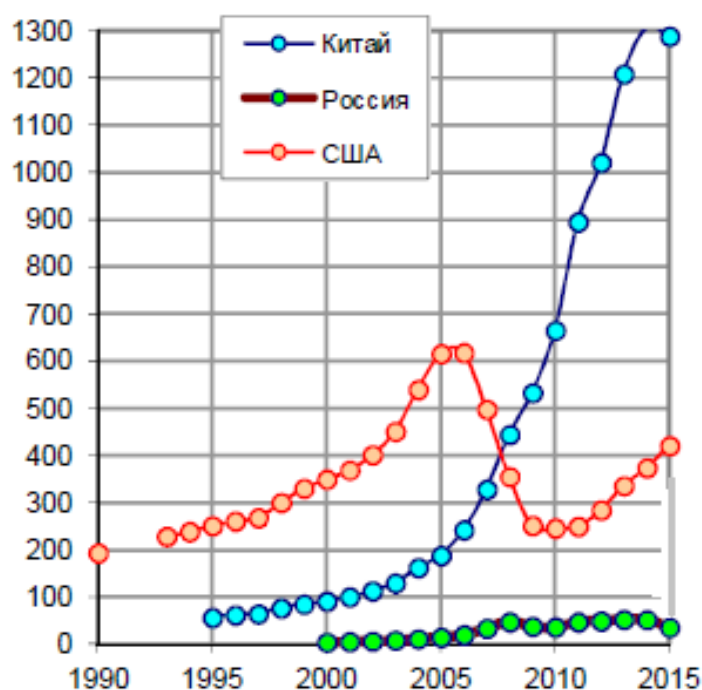


Рисунок 1 — Инвестиции в жилищное строительство в Китае, РФ и США, млрд. долларов [3].

Можно с уверенностью сказать, что в деле жилищного строительства развитие рынка ипотечного кредитования играет не последнюю роль. В США жилищная проблема сегодня решается в основном за счет подобных займов. Это один из показателей доступности жилья для населения. Американский опыт ипотечного жилищного кредитования очень богат. Система ипотечного кредитования жилищного строительства в этой стране берет свое начало от реформ в сфере гражданского строительства при президенте Рузвельте. Еще в 1933 году в Америке была создана первая компания, которая выпустила облигации для финансирования ипотеки — Ссудная корпорация владельцев жилья. А в 1938 году была создана Федеральная ипотечная ассоциация (FNMA), которая находилась под контролем государства и начальный капитал которой был сформирован за счет бюджетных средств.

Для решения жилищного вопроса и улучшения текущих условий жизни потенциальным заемщикам предлагается целый спектр ипотечных программ, каждая из которых направлена на определенную категорию клиентов и имеет уникальные условия. Сегодня в Америке ипотеку можно получить с помощью следующих программ:

1) ипотека для поддержки малообеспеченного населения и строительных компаний (The Homeownership Pool);

2) программа поддержки пенсионеров (Home Equity Conversion) – обратная, не обслуживаемая ипотека, с помощью которой пожилые люди могут получить пожизненный заем под залог имеющейся недвижимости с сохранением прав собственности;

3) ипотека для жертв катастроф (Mortgage Insurance for disaster victims section);

4) программа ипотеки для клиентов, использующих в домах энергосберегающие устройства (Rehabilitation Mortgage Insurance) – такой кредит выдается под низкий процент и на льготных условиях;

5) программа рефинансирования.

Ипотечными кредиторами в системе рефинансирования в США являются:

1) специализированные организации вторичного рынка (Freddie Mac, Fannie Mae, Ginnie Mae);

2) первичные кредиторы (ипотечные и коммерческие банки) — Администрация по делам ветеранов — VA и Федеральная жилищная администрация — ФНА);

3) ссудно-сберегательные ассоциации (Saving and Loans) — организации открытого типа, формирующие свои ресурсы за счет вкладов населения и средств, привлекаемых на финансовом рынке.

Согласно американской системе ИЖК участники (покупатель, банк-кредитор и агентство — продавец жилья) проводят сделку через определенную государственную структуру. К таким структурам в разное время в стране относились Федеральная национальная ипотечная ассоциация (Fannie Mae), корпорация жилищного кредитования (Freddie Mac), Правительственная национальная ипотечная ассоциация (Ginnie Mae).

Среди банков, выдающих ипотечные займы, можно отметить Bank of America, JPMorgan Chase, Wells Fargo, First Republic Bank, City National Bank, The Bank of New York Mellon и другие.

Средняя стоимость ипотечного кредита в США является одной из самых низких в мире и составляет, в зависимости от условий, 3,5-7% годовых. На размер ставки влияет состояние экономики, политические изменения, другие факторы. В период с 2016 года по 2017 год ставка выросла на 0,7% в связи с выборами президента и составила 4,5%.

По состоянию на март 2018 года в России ставка по ипотеке составила 9,64%. И это в два раза больше, чем в США. Сегодня уровень выданных ипотечных займов в России очень низок по сравнению с другими странами со средним и высоким уровнем душевого дохода, ипотека доступна только для трети семей, отношение задолженности ипотеки к ВВП 5,2% (рисунок 2).

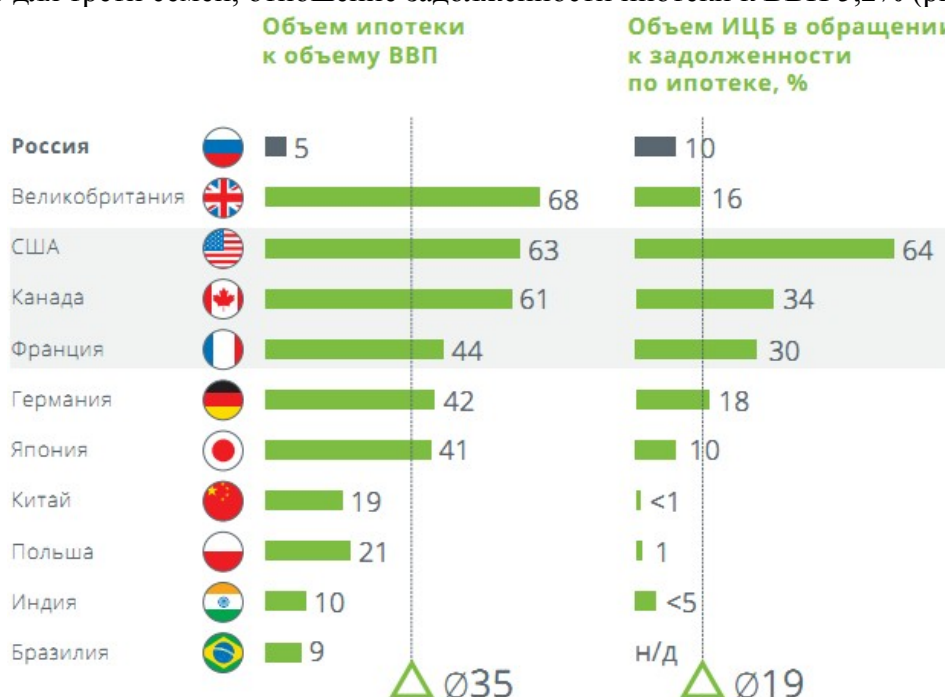


Рисунок 2 – Доля ипотеки и ИЦБ в ВВП в России и мире, в % (оценка АИЖК).

В отличие от 2016 года, в котором активность заемщиков только восстанавливалась, в 2017 году количественные изменения перешли в качественные: в стране достигнут рекорд по объему выдачи (2 трлн рублей) и уровню ставок — 9,8% годовых. Прошедший год стал самым продуктивным в истории развития российского ипотечного рынка. В стране был выдан 1 млн кредитов на покупку жилья на общую сумму 2 трлн рублей, что составило 2,2% от годового ВВП.

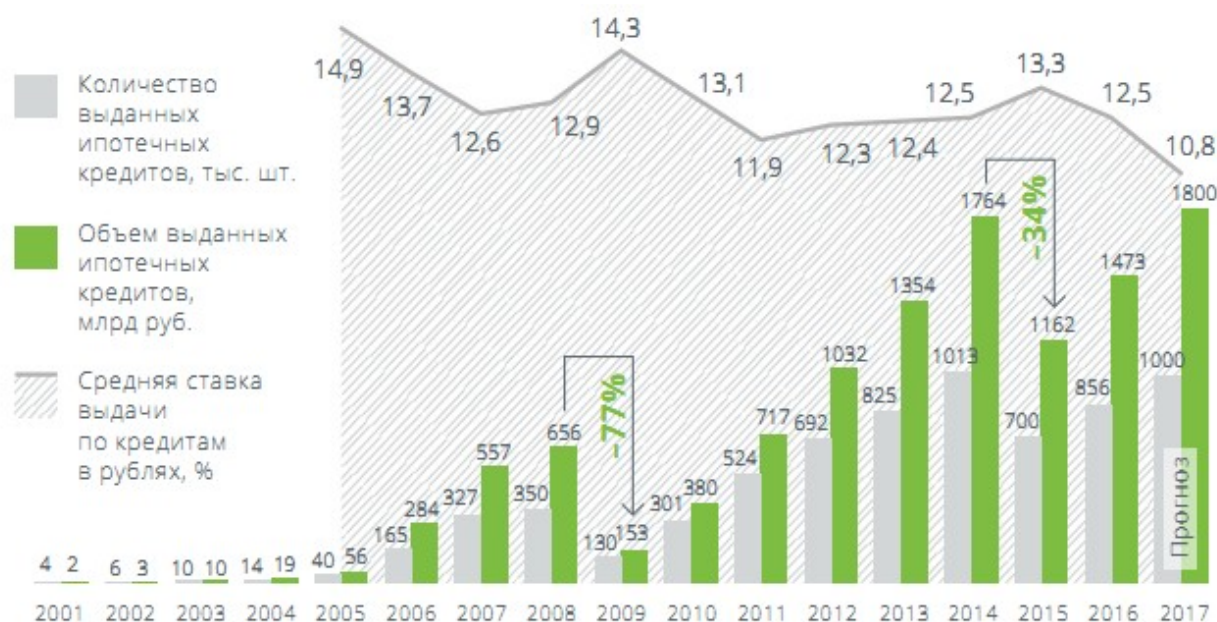


Рисунок 3 – Развитие ипотечного рынка 2001-2017 годах (Источник: данные ЦБ РФ, оценка АИЖК)

Данные о динамике выданных ипотечных займов в РФ за последние три года собраны в таблице 1.

Таблица 1 — Динамика выдачи ипотечных кредитов в РФ (составлено автором)

Показатели	2014	2016	2017	Изменения к 2014 году	Изменения к 2016 году
Количество кредитов, ед.	1 012 064	856 427	1 086 939	7%	27%
Объем выдачи, в млн рублей	1 753 294	1 472 254	2 021 398	18%	37%
Средневзвешенная ставка, %	13,17	11,54	9,79	-3,38 п.п.	-1,75 п.п.
Средняя сумма кредита, млн рублей	1,73	1,72	1,86	0,13	0,14
Средневзвешенный срок, мес.	177,9	184,6	187,5	9,6 мес.	2,9 мес.

Такому положению дел способствовала программа субсидирования ставок по ипотеке, уменьшение процентных ставок, сокращение минимального первоначального взноса, увеличение лояльности банков-кредиторов. Несмотря на все рекорды ипотеки в России на фоне уменьшающихся доходов население страны страдает от недостатка доступных кредитов на улучшение жилищных условий. Ипотека на сегодняшний день является дорогостоящим и порой непосильным способом решения жилищной проблемы для среднего россиянина. Поэтому самой актуальной задачей для России сегодня является снижение процентных ставок по ипотеке и удешевление обслуживания ипотечных займов. В связи с этим очень интересен опыт США в области внедрения электронной ипотеки. Принятые в 2000 году законы об ЭЦП и цифровых актах приемки-передачи позволили наладить в США формат выдачи ипотеки в электронном виде (eMortgage). Все закладные регистрируются в едином центре - «Системы Электронной

Регистрации Ипотеки» (Mortgage Electronic Registration Systems), это обязательное требование Fannie Mae или Freddie Mac [4]. Какие преимущества электронного формата ипотеки?

Во-первых, снижение срока закрытия сделки с 52 до 22 дней.

Во-вторых, улучшение удобства заемщиков: клиенты сегодня хотят прозрачность, удобство использования и доступ в реальном времени во всем, что связано с финансовыми транзакциями и ипотека не исключение.

В-третьих, снижение расходов на закрытие сделки — по оценке Ассоциации Ипотечных Банкиров использование электронного формата поможет снизить расходы в среднем на \$1 100 с каждой сделки, что приведет к ежегодной экономии в \$1 млрд в масштабах всего рынка. Основная экономия на:

- процессинге и андеррайтинге: снижение требуемой рабочей силы из-за автоматизации;
- исправлении ошибок;
- печати и поставке;
- издержках оптовых кредиторов.

Fannie Mae создала специальное бюро по развитию электронной ипотеки, которая работает над тремя ключевыми направлениями:

- внедрение цифровых финансовых паспортов заемщиков;
- предоставление услуг по хранению электронных закладных;
- контроль над работой национального регистратора (пока MERS это частная компания).

По состоянию на февраль 2015 года в США было выдано 338 тысяч ипотечных кредитов в электронном формате, что составило 30% от общего объема. На данный момент развитие электронной ипотеки в США вышло на новый уровень, и объем выдаваемых займов в электронном формате только увеличивается.

В свете планов российского правительства увеличить к 2025 году ежегодный ввод жилья до 120 млн кв. метров, ипотека в России также должна набирать обороты, а для этого и экономика и доходы населения должны показывать рост, чтобы не увеличивать риски ипотечного кредитования. В этом плане опыт США с внедрением электронной ипотеки, несомненно, полезен для России. Ипотечный рынок нашей страны обладает высоким потенциалом и огромной емкостью. Развитие его — дело особо важное, так как ипотечное кредитование обеспечивает решение жилищного вопроса широким слоям населения России.

#### **Библиографический список:**

1. Всероссийское селекторное совещание с регионами 28.03.2018г. Доклад М.Меня. <http://www.minstroyrf.ru>.- Дата обращения 25.06.2018.
2. О жилищном строительстве в Российской Федерации в 2016 году. Справка ФГОС.
3. Калабеков И.Г. Россия, Китай и США в цифрах. URL: <http://chius.ru>.-Дата обращения: 10.06.2018.
4. Электронная ипотека. Опыт США. Данные Дом.рф. URL: <https://дом.рф/wp-content/uploads/2016/11/>.-Дата обращения: 19.06.2018.

**Анисько Евгения Леонидовна**

**Anisko Evgenija Leonidovna**

Магистр 2 курса

г. Уфа, БашГУ,

Институт экономики, финансов и бизнеса

**Файзутдинова Ильвира Зинуровна**

**Fayzutdinova Ilvira Zinurovna**

Магистр 2 курса

г. Уфа, БашГУ,

Институт экономики, финансов и бизнеса

E-mail: [7ilvi7@mail.ru](mailto:7ilvi7@mail.ru)

УДК 331.108

## ТЕОРИЯ ПОКОЛЕНИЙ

## THEORY OF GENERATIONS

**Аннотация:** В работе рассмотрены различные теории управления персоналом. Для создания успешной организации предложено мотивировать персонал и вкладывать в человеческий капитал. Рассмотрены работы нескольких ученых.

**Abstract:** In the paper various theories of personnel management are considered. To create a successful organization, it is proposed to motivate staff and invest in human capital. The work of several scientists is considered.

**Ключевые слова:** Управление персоналом, поколение, карьера, мотивация, личность, профессия, работа, задача.

**Keywords:** Personnel management, generation, career, motivation, personality, profession, work, task.

### Введение

Для всех организаций, больших и малых, в независимости от их рода деятельности управление персоналом имеет первостепенное значение. Результативный кадровый менеджмент в современной организации становится возможным на основе осознанной кадровой политики и продуманной кадровой стратегии. Безнадлежащим образом отобранных, расставленных и обученных сотрудников ни одна организация не сможет достичь поставленных целей.

Основная цель теории управления человеческим капиталом направлена на развитие организационных способностей достигать успеха за счет максимального использования потенциала персонала. Еще в середине 20 столетия выдающийся американский ученый, экономист Гэри Беккер<sup>1</sup>, обосновал эффективность вложений в человеческий капитал и сформулировал экономический подход к поведению человека, за что и был удостоен нобелевской премии по экономике в 1992 году [1,15].

Актуальность вопросов, связанных с развитием человеческого капитала предприятия, обусловлена возросшим интересом к созидательным способностям человека, их активизации и интеллектуальной деятельности.

Наивно предполагать, что можно найти стопроцентно подходящего сотрудника на рынке труда. Опыт IT-компаний Google показывает, что профессионалов надо воспитывать внутри компании. Плюсом молодых специалистов, недавних выпускников вузов, является их способность легко адаптироваться к новым обстоятельствам, обучаемость и необременённость опытом и стереотипностью мышления. В качестве минусов кандидатов поколения Y можно выявить потерю вовлеченности в рабочий процесс через 3-5 лет. Это поколение отличается тем, что ему необходимо постоянное движение и развитие своих личностных и профессиональных качеств. Работодателю приходится подстраиваться, а кадровой политике адаптироваться под потребности персонала.

---

<sup>1</sup>Becker G. The Economic Way of Looking at Life. Nobel Lecture, December 1992

Обратимся к одной из старейших теорий мотивации персонала – теории основоположника гуманистической психологии Абрахама Маслоу [2,156]. В этой теории долг руководителя заключается в том, чтобы тщательно наблюдать за своими подчиненными, своевременно выяснить, какие потребности движут каждым из них, и принимать решения по их реализации с целью повышения эффективности работы сотрудников. С течением лет потребности персонала изменились, следить за ними стало еще важнее, так как потребности персонала различаются в зависимости от возраста и сферы деятельности сотрудника, его семейного положения и уровня карьерных перспектив.

Теория о «Карьерных якорях» Доктора Шейна<sup>2</sup> ярко иллюстрирует, что каждый сотрудник имеет свой «якорь», а значит, нуждается в своей индивидуальной мотивации. В целом поколение Y (поколение Миллениума, рожденное в период после 1981 года) обладает такими «якорями», как стремление к самостоятельности и независимости, испытание собственных сил. Для сотрудника – миллениала характерно выполнение работы в собственном стиле, для него важна собственная оценка сроков выполнения работы и качества полученного результата. Высокий уровень внутренней мотивации, стремление испытывать себя как профессионала, готовность взять на себя трудновыполнимые задачи с высоким уровнем риска. Инструментом нематериальной мотивации в данном случае может выступать поручение заданий с минимальным контролем со стороны и полное ведение проекта (выполнение работ) с полной ответственностью за результат.

Конечно, поколение Y представляет основу молодых специалистов и составляет примерно треть персонала любого предприятия. Но поколение Z (рожденные после 1995 года, по теории поколений, созданной Уильямом Штраусом и Нилом Хоувом) на сегодняшний день, заканчивая вузы, также пополняет ряды молодых сотрудников предприятий [3,290]. Для поколения Z важен собственный стиль жизни. Работа, выполнение должностных обязанностей, должна занимать строго определенное время или же адаптироваться под течение дня представителя поколения Z, не редко такие сотрудники предпочитают брать «работу» на дом или работать на дому по удаленной схеме. Для многих представители поколения Z характерно применение рационализаторского и творческого подходов одновременно, эти люди хорошо работают в команде, не любят рутинную и предсказуемую работу, отличаются стремлением к созданию новых предприятий. Такому сотруднику не стоит предлагать работу, ограничивающую полет его мысли узкими рамками возможности [4,53]. Мотивацией станет привлечение сотрудника к работе в команде по созданию нового продукта или запуска нового проекта или процесса.

### **Заключение**

Естественно, теория поколений не может дать конкретных временных рамок и характеристик будущего экономически-активного населения. Но кадровая политика предприятия должна быть готова к приходу принципиально нового персонала.

### **Библиографический список:**

1. Беккер Г. Экономический анализ и человеческое поведение, 1993, т.1, вып. 1.
2. Маслоу А.Г. Мотивация и личность / пер. с англ. – 3е изд. –СПб.: Питер., 2003.
3. Исаева М. Поколения кризиса и подъема в теории В. Штрауса и Н. Хоува / М. Исаева // Знание. Понимание. Умение. — 2011. — № 3.
4. В. А. Чикер [Психологическая диагностика организации и персонала](#) СПб.: Речь, 2006

---

<sup>2</sup>ЭдгарШейн (англ. Edgar H.Schein; 5 марта 1928, Цюрих, Швейцария) - американский психолог швейцарского происхождения, теоретик и практик менеджмента, основатель научного направления «Организационная психология», автор работ по организационной культуре.

**Буряк Виктор Владимирович**  
**Buryak Viktor Vladimirovich**

кандидат философских наук, доцент кафедры ФЕНП философского факультета  
Таврической академии Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского, д.т. 54-  
57-28, АРК, Симферополь, ул. Фрунзе, 23, индекс 295017, E-mail: [buryakvv@mail.ru](mailto:buryakvv@mail.ru)

УДК 658

**ПРОРЫВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ РОССИИ**  
**BREAKTHROUGH TECHNOLOGIES FOR RUSSIAN DIGITAL ECONOMY**

**Аннотация:** Анализируется проблематика, сфокусированная на теоретических аспектах успешной реализации государственной программы цифровизации экономики России. Логика успешной бизнес-деятельности включает в себя функционирование модели *disruptive innovation* (подрывных инноваций), которая позволит создать новую полезную для потребителей рыночную ценность товаров и услуг. Обострение конкурентной борьбы за мировые рынки детерминирует обладателей *disruptive innovation* разрушить существующую производственную и торговую сеть. Таким образом, лидирующие корпорации, товары и услуги объективно вытесняются с глобализированного рынка.

Сама идея *disruptive innovation* способствует тому, чтобы лучше понимать тему *disruptive technologies*, где радикальные фронтальные изменения рассматриваются в контексте обострения отраслевой и корпоративной конкуренции мировой экономики. Поскольку переформатирование мирового экономического пространства происходит экспоненциальным образом, преимущественно обладают самые «быстрые» государства. Скорость системных перемен, «технологический прорыв» обусловлены широким использованием инноваций. Но одновременно они являются «разрушающими» (*disruptive*) по отношению к прежним (с этой точки зрения, «консервативным») технологиям. Однако нельзя драматизировать конфликт между консервативным и инновационным подходами. Стремительное распространение инноваций способствует радикальным изменениям в сфере трудовой занятости граждан. В масштабе глобальных трансформаций такие изменения непосредственно связаны с феноменом *creative destruction* (творческим разрушением). Учёные, работающие в различных областях науки (*academicians*) предпринимают попытки, путём комплексных исследований понять причины, факторы и последствия *disruptive technologies / creative destruction / disruptive innovation*. Поскольку уже очевидно, что инновационные технологии являются ключевым ресурсом научно-технологического прогресса, то изучение драйверов и социально-экономического роста представляет собой приоритетное направление междисциплинарных исследований. В условиях ускоренной эволюции информационного общества использование широких возможностей *disruptive technologies*, формирующих конфигурацию четвёртой индустриальной революции, *disruptive innovation* является основой для таких действенных инструментов, которые позволят результативно осуществить значимые социально-экономические проекты в России.

**Annotation:** The problems, focused on the theoretical aspects of the successful implementation of the state program for the digitization of the Russian economy, are analyzed. The logic of successful business activity includes the functioning of the model of disruptive innovation, which will create a new market value for goods and services that is useful to consumers. The aggravation of competition for world markets determines the owners of disruptive innovation to destroy the existing production and trade network. Thus, the leading corporations, goods and services are objectively displaced from the globalized market.

The very idea of disruptive innovation contributes to better understanding the topic of disruptive technologies, where radical frontal changes are considered in the context of aggravation of sectoral and corporate competition of the world economy. As the reformatting of the world economic space occurs in an exponential manner, the "fastest" states have the advantage. The speed of systemic changes, the "technological breakthrough" is due to the widespread use of innovations. But at the same time they are "disruptive" in relation to the old (from this point of view, "conservative") technologies. However, the conflict between conservative and innovative approaches can not be dramatized. The rapid spread of

innovation contributes to radical changes in the sphere of employment of citizens. In the scale of global transformations, such changes are directly related to the phenomenon of creative destruction (creative destruction). Scientists working in various fields of science (academicians) make attempts, through comprehensive studies to understand the causes, factors and consequences of disruptive technologies / creative destruction / disruptive innovation. Since it is already obvious that innovative technologies are a key resource for scientific and technological progress, the study of drivers and socio-economic growth is a priority area for interdisciplinary research. In the context of the accelerated evolution of the information society, the use of the wide possibilities of disruptive technologies that form the configuration of the fourth industrial revolution, disruptive innovation is the basis for such effective tools that will effectively implement significant social and economic projects in Russia.

**Ключевые слова:** цифровая экономика, инновации, прорывные инновации, *creative destruction*, disruptive innovation, disruptive technologies

**Keywords:** digital economy, innovations, breakthrough innovations, creative destruction, disruptive innovation, disruptive technologies

### Введение

Финансовые инвестиции, организационные и технологические инновации в бизнес-среде существенно трансформируют конфигурацию на глобализированных рынках. Консервативные схемы производства товаров и услуг становятся гораздо менее востребованными и неконкурентоспособными, потому что их качества в значительной степени теряют свою потребительскую ценность. Главная причина фундаментальных изменений – радикальные инновации. Впервые актуальную сегодня тему инновационного развития, в академический оборот ввёл К. Кристенсен (*Clayton M. Christensen*). Его теперь уже популярный слоган *disruptive innovation* был использован в журнальной публикации в 1995 году [2]. Затем в своей наиболее известной книге *The Innovator's Dilemma: When New Technologies Cause Great Firms to Fail*, 1997 (*Дилемма инноватора: Как из-за новых технологий погибают сильные компании*) он экспонировал так называемую «модель подрывных инноваций». Эту его теорию / модель многие экономисты используют для описания существенного влияния инновационных технологий на успешную работу предприятия. Клайтон Кристенсен в своих книгах развивает идею инновационного бизнеса [3]; [4]; [5]; [6]; [7]. В контексте понимания логики современной успешной бизнес-деятельности модель *disruptive innovation* - это такого рода инновационная идея, которая способствует тому, что акторы «подрывных инноваций» (*disruptive innovation*) создают дополнительную рыночную ценность товаров и услуг. Таким образом, *disruptive innovation* последовательно разрушают наличную рыночную сеть, вытесняя с глобализированного рынка лидирующие корпорации, товары и услуги. К. Кристенсен анализирует фундаментальные причины, вследствие которых крупнейшие корпорации, лидеры в своих производственных сегментах, стремительно теряют свои экономические позиции, когда на рынке появляются новые игроки, инновации и новейшие технологии. Принципиально новые свойства товаров и услуг находят своих потребителей, которые, учитывая некоторые недостатки новых товаров и услуг, всё же приобретают их. Такие потребители создают спонтанный устойчивый спрос, для удовлетворения которого появляются соответствующие инвестиции в новейшие технологии, инновационная бизнес-среда развивается. При этом значительно растут объёмы нового производства. Таким образом, наступает тот важный экономический момент, когда новые технологии становятся собственно *disruptive innovation*, *disruptive technologies*, тем самым оправдывая название «подрывная / прорывная технология». Согласно выводам Клайтона Кристенсена, все ценностные мотивации, производственные, организационные и иные процессы радикально изменяются именно в тот момент, когда появляются *disruptive innovation*.

Использование дополнительных мощностей *disruptive innovation* / *disruptive technologies* (прорывные технологии) для усиления конкурентных преимуществ какой-либо корпорации или государства показывает, что четвёртая индустриальная (технологическая) революция даёт дополнительные возможности реализации человеческого потенциала. Нужно быстрее других участников конкурентной гонки обнаруживать новейшие *disruptive technologies*, максимально точно оценивать их значение и полностью реализовывать намеченные цели. Подрывные / прорывные технологии (*disruptive technologies*) - веб-службы и вычисления в реальном времени, бизнес P2P, программное обеспечение как услуга (*software as a service*), а также технологии *grid*



*computing, electronic tagging*, система электронных пометок (*electronic tagging*) и услуги, основанные на местоположении офиса (*location-based services*) [8].

Выражение *disruptive innovation* обычно переводят как «подрывные инновации». В контексте нашего исследования более точным будет выражение «прорывные технологии». Экономические точки роста функционируют более эффективно в том случае, если новые технологии (*disruptive technologies*) распространяются достаточно широко и очень быстро. Те фирмы, организации и предприятия, которые не могут адаптироваться к изменившимся условиям ведения деловой активности (бизнеса в самом широком смысле этого слова), должны исчезнуть. Чтобы понять и оценить влияние новейших технологий (блокчейн, искусственный интеллект, 3D-печать (*3D printing*) и т. д.), безусловно, требуется определённое время, но оно очень ограничено. В этой турбулентной ситуации нужно выделить несколько ключевых моментов (*key points*): необходимы такие технологии, которые дают наиболее эффективные решения для конкретных проблем; радикальная трансформация прежнего поведения акторов, поскольку каждая проблема определённым образом воздействует на людей, а они вынуждены быстро принимать рационально обоснованные решения. В конкурентной гонке в условиях наличного информационного общества побеждают те, кто быстро принимает решения в режиме реального времени. Цифровизация (дигитализация) экономики (и повседневности) заставляет нас активнее использовать современные информационные технологии. Принцип «*Digitize or Die*» («оцифровка или смерть») - метафора, которая указывает на стратегически важный шаг любого руководителя для осуществления конкретной бизнес-модели организации [9]. Одним из примеров применения *disruptive innovation* является *TBD* (*TBD system, Technology, Behaviour and Data*), которая позволяет многим корпорациям сохранить долгосрочный успех. Собственно говоря, *TBD* является руководством по принятию эффективных решений, использованию рациональных инвестиционных стратегий, способствует практическому внедрению инноваций. Подрывные инновации / подрывные технологии представляют собой очевидную угрозу прежним, «закрывающимся технологиям». Процесс внедрения *disruptive technologies* содержит в себе как позитивные, так и негативные импликации. Их эффект и прикладную ценность можно верифицировать посредством мониторинга изменений в режиме реальной экономической деятельности. Примеры *disruptive technologies*: в технологическом сегменте продвинутых коммуникаций в 1865 году телефонные аппараты начали вытеснять телеграфные; в начале 19-го века в Западной Европе корабли с паровым двигателем (пароходы) начали вытеснять парусники; в середине 20-го века аппараты с полупроводниками стали вытеснять электровакуумные приборы; в начале 21-го века цифровые камеры стали вытеснять с рынка фотоаппаратов плёночные фотокамеры, электронная почта сегодня окончательно вытеснила «бумажно-конвертную» почту. В «*Disruptive Technologies*» (2017) Пол Армстронг предлагает осмыслить те необходимые шаги, которые должен предпринять каждый ответственный бизнесмен, чтобы новейшие технологии (*disruptive technologies*) были использованы «по максимуму» своего потенциала. Он анализирует комплекс взаимосвязанных знаний и методов, позволяющих эффективно взаимодействовать с *disruptive technologies* для усиления базисных позиций в любом бизнесе. Эти новые технологии включают: *blockchain* (финансовые операции с *bitcoin*), искусственный интеллект (*artificial intelligence*), графен (*graphene*), нанотехнологии (*nanotechnology*) и другие детерминирующие факторы. Среди них экономика обмена (*sharing economy*), всепроникающая мобильная связь (*mobile penetration*), поколение двухтысячных в качестве рабочей силы (*millennials, millennial workforce*), возрастное, но ещё вполне трудоспособное население (*ageing populations*) [1]. Пол Армстронг разработал своего рода «дорожную карту» (*roadmap*) для правильной постановки актуальных проблем, их объективной оценки и принятия эффективного решения. Для этого, по его мнению, необходимы рационально разработанные прогнозы потенциальных сценариев (*forecasting of potential scenarios*), рабочие модели (*frameworks*), альтернативные стратегии (*alternative strategies*) и другие методологические инструменты для аудита технологических возможностей того или иного бизнеса.

Расширенное распространение технологических и бизнес-инноваций, новейших социальных инноваций и стилей жизни, радикальная трансформация структуры занятости населения в глобальном контексте связаны прежде всего с таким феноменом (который выходит далеко за рамки географических и политических границ), как *creative destruction* (творческим

разрушением). Эти тенденции заметны прежде всего в экономических сегментах современного социума. Такое положение дел инициирует учёных (*academicians*) предпринять комплексное междисциплинарное исследование природы и последствий для государств, корпораций, групп потребителей и даже отдельных граждан такого явления, как *disruptive technologies*. Инновационные прорывные / подрывные технологии -- важнейший ресурс для социально-экономического роста и прогресса [10].

#### **Заключение.**

Презентирована проблематика, связанная с предпосылками успешного осуществления программы цифровизации экономики России. Деятельность, основанная на использовании бизнес-модели *disruptive innovation* (подрывных инноваций), позволяет сформировать новую востребованную потребителями рыночную ценность товаров и услуг. Конкурентная борьба в планетарном масштабе способствует ускоренному внедрению *disruptive technologies*, радикально преобразующих наличную ситуацию на мировых рынках. Теория и практика *disruptive innovation* обеспечивают осуществление радикальных социально-экономических трансформаций в планетарном масштабе. Переформатирование мирового экономического пространства происходит неравномерно. Технологические прорывы всегда обусловлены использованием системных инноваций. Поэтому, преимущество оказывается за теми «быстрыми и сверхбыстрыми» государствами и корпорациями, которые обладают подлинно прорывными инновациями, одновременно разрушающими (*disruptive*) и креативными (*creative destruction*).

Ускоренное распространение инноваций способствует радикальной трансформации общества в целом. Такие фронтальные изменения детерминированы, прежде всего, феноменом *creative destruction / disruptive innovation / disruptive technologies*, которые объективно становятся драйверами научно-технологического прогресса. Междисциплинарное изучение высокотехнологичных факторов социально-экономического роста является приоритетным направлением для представителей всех сфер научной деятельности. В условиях динамично развивающегося информационного общества исследование феномена *disruptive technologies* и *disruptive innovation*, позволит эффективно осуществить ключевые социально-экономические проекты в России.

#### **Библиографический список:**

1. Armstrong, Paul (2017) *Disruptive Technologies: Understand, Evaluate, Respond*. London, Philadelphia, New Delhi: Kogan Page; 216 p.
2. Christensen, Clayton (1995). *Disruptive Technologies Catching the Wave*. Harvard Business Review: P 3.
3. Christensen, Clayton M. (1997) *The Innovator's Dilemma: When New Technologies Cause Great Firms to Fail*. Boston, MA: Harvard Business School Press»; 225 p.
4. Christensen, Clayton M. (2011) *The Innovator's Dilemma: When New Technologies Cause Great Firms to Fail*. New York City: HarperBusiness; 336 p.
5. Christensen, Clayton M. & Eyring, Henry J. (2011) *The Innovative University: Changing the DNA of Higher Education from the Inside Out*. CA, San Francisco Jossey-Bass; 512 p.
6. Christensen, Clayton M. & Raynor, Michael E. (2013) *The Innovator's Solution: Creating and Sustaining Successful Growth*. Massachusetts, Brighton: Harvard Business Review Press; 320 p.
7. Christensen, Clayton M. (2016) *The Innovator's Dilemma: When New Technologies Cause Great Firms to Fail (Management of Innovation and Change)*. Massachusetts, Brighton: Harvard Business Review Press; 288 p.
8. Evans, Nicholas D. (2002) *Business Innovation and Disruptive Technology: Harnessing the Power of Breakthrough Technology*. (US), New Jersey, Upper Saddle River: FT Press; 256 p.
9. Windpassinger, Nicolas (2017) *Internet of Things: Digitize or Die: Transform your organization. Embrace the digital evolution. Rise above the competition*. Publisher: IoT Hub; 245 p.
10. Zhuplev, Anatoly V. (Ed.) (2018) *Disruptive Technologies for Business Development and Strategic Advantage*. USA, PA, Hershey: IGI Global; 364 p.

Научное издание

Коллектив авторов

ISSN 2500-1140

---

---

Журнал об экономических науках «Бенефициар»

Кемерово 2018

---

---