

ISSN 2071-4688

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ
Журнал выходит 4 раза в месяц



ФИНАНСЫ[®] И КРЕДИТ

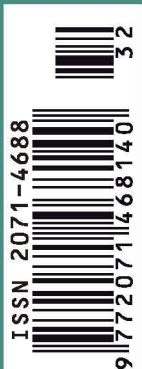
Форсайт: виды и роль как технологии развития

Методика оценки
бюджетно-налоговой безопасности региона

Анализ основных направлений
совершенствования инвестиционной политики

Ипотечное жилищное кредитование:
влияние на экономический рост

32 (608) – 2014
АВГУСТ



ФИНАНСЫ И КРЕДИТ[®] – является зарегистрированным товарным знаком

<http://www.fin-izdat.ru> e-mail: post@fin-izdat.ru

ФИНАНСЫ и КРЕДИТ

ISSN 2311-8709 (Online), ISSN 2071-4688 (Print)

СОДЕРЖАНИЕ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ
Журнал выходит 4 раза в месяц
32 (608) – 2014 август

ПОДПИСКА ВО ВСЕХ ОТДЕЛЕНИЯХ СВЯЗИ

- индекс 71222 – каталог агентства «Роспечать»
- индекс 45029 – каталог УФПС РФ «Пресса России»
- индекс 34131 – каталог российской прессы «Почта России»

Доступ и подписка на электронную версию журнала
www.elibrary.ru, www.dilib.ru

Журнал зарегистрирован в Комитете Российской Федерации по печати.

Свидетельство о регистрации № 013007

Учредители:

АООТ «Фининнова»
ТОО НПП «Ареал»

Издатель:

ООО «ИЦ «Финансы и Кредит»

Главный редактор:

В.А. Цветков, доктор экономических наук, профессор,
член-корреспондент РАН

Зам. главного редактора:

В.В. Гаврилов, А.Ю. Садкус

Редакционный совет:

А.М. Батьковский, доктор экономических наук
Л.И. Гончаренко, доктор экономических наук, профессор
А.В. Гукова, доктор экономических наук, профессор
А.З. Дадашев, доктор экономических наук, профессор
О.Г. Дмитриева, доктор экономических наук, профессор
В.Н. Едророва, доктор экономических наук, профессор
Г.Б. Клейнер, доктор экономических наук, профессор
В.Н. Костюк, доктор экономических наук, профессор
О.П. Овчинникова, доктор экономических наук, профессор
С.В. Ратнер, доктор экономических наук
А.Н. Сухарев, доктор экономических наук
Е.А. Федорова, доктор экономических наук
И.В. Шевченко, доктор экономических наук, профессор
Н.Г. Щеголева, доктор экономических наук, профессор
С.Н. Яшин, доктор экономических наук, профессор

Верстка: М.С. Гранильщикова

Корректор: А. М. Лейбович

Редакция журнала «Финансы и кредит»: 111401, Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-96-10. Адрес в Internet: <http://www.fin-izdat.ru>
E-mail: post@fin-izdat.ru

© АООТ «Фининнова»

© ООО «ИЦ «Финансы и Кредит»

Подписано в печать 01.08.2014. Формат 60x90 1/8. Цена договорная.
Объем 7,75 п.л. Тираж 10 200 экз. Отпечатано в ООО «КТК»,
г. Красноармейск Московской обл. Тел.: +7 (496) 588-08-66.

Журнал рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций.

Журнал реферируется в ВИНТИ РАН.

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ).

Статьи рецензируются.

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции.

ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ

Малиновская О.В., Скобелева И.П. Форсайт как технология стратегического планирования и управления 2

БЮДЖЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Никулина Е.В. Исследование показателей бюджетно-налоговой безопасности региона..... 14

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Бобыль В.В. Использование нейронечеткой скоринговой модели в оценке кредитного риска заемщика 18

Рябиченко Д.А. Интеграция систем управления ликвидностью и стратегического планирования банка: современный взгляд 26

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ

Зайцев С.В. Анализ инвестиционной привлекательности региона (на примере Астраханской области) 38

ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА

Пищулов В.М. Форма построения пенсионной системы способна оказывать воздействие на ее функционирование..... 49

ИПОТЕЧНО-ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Гарипова З.Л. Роль ипотечного жилищного кредита в обеспечении экономического роста 56

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

FINANCE & CREDIT

ANALYTICAL AND PRACTICAL JOURNAL

4 issues per month

32 (608), August, 2014

SUBSCRIPTION AVAILABLE:

Subscription in all post offices

- index 71222 – catalog of Rospechat Agency
- index 45029 – catalog of Federal Department of Postal Service of Russian Federation Pressa Rossii
- index 34129 – catalog of Russian press Pochta Rossii (Russian Post)

Access and subscription to electronic version – www.elibrary.ru

Registration certificate № 013007 by the Committee of the Russian Federation on Press.

Founded by:

Fininnova JSC, Areal, Ltd.

Published by:

Information center Finance and Credit, Ltd.

Editor-in-chief:

Valerii A. Tsvetkov, *Market Economy Institute RAS, Moscow*

Deputy editors:

Vladimir V. Gavrilov,

Aleksandr Iu. Sadkus

Editorial council:

Aleksandr M. Bat'kovskii, *Central Research Institute of Economics, Control Systems and Information, Moscow*

Liubov' I. Goncharenko, *Financial Univ. under RF Govt, Moscow*

Al'bina V. Gukova, *Volgograd State Univ., Volgograd*

Alikhan Z. Dadashev, *Academy of Public Administration, Moscow*

Oksana G. Dmitrieva, *State Duma of Federal Assembly of Russian Federation, Moscow*

Valentina N. Edronova, *Lobachevsky State Univ. of Nizhny Novgorod – National Research Univ., Nizhny Novgorod*

Georgii B. Kleiner, *Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow*

Vladimir N. Kostiuik, *Institute for Systems Analysis RAS, Moscow*

Oksana P. Ovchinnikova, *Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Moscow*

Svetlana V. Ratner, *Trapeznikov Institute of Control Sciences RAS, Moscow*

Aleksandr N. Sukharev, *Tver State Univ., Tver*

Elena A. Fedorova, *Financial Univ. under RF Govt, Moscow*

Igor' V. Shevchenko, *Kuban State Univ., Krasnodar*

Natal'ia G. Shchegoleva, *Moscow Financial and Industrial Academy, Moscow*

Sergei N. Yashin, *Lobachevsky State Univ. of Nizhny Novgorod – National Research Univ., Nizhny Novgorod*

Design: Marina S. Granil'shchikova

Corrector: Alla M. Leibovich

Editorial office:

Mail address 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russia

Telephone +7 (495) 989-9610

E-mail post@fin-izdat.ru, Website www.fin-izdat.ru

© **Fininnova JSC**

© **Information center Finance and Credit, Ltd.**

Signed to print 01.08.2014. Format 60x90 1/8. Circulation 10 200. Volume 7,75

printer's sheets. Printed by KTK, Ltd., Krasnoarmeisk, Moscow region.

Telephone +7 (496) 588-0866.

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the

Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific

works encompassing the basic matters of the MPhil and DPhil theses.

The journal is reviewed by the VINITI of the Russian Academy of Sciences.

The journal is indexed in the Russian Science Citation Index Database.

All articles are peer-reviewed.

ISSN 2311-8709 (Online), ISSN 2071-4688 (Print)

CONTENTS

INNOVATION DEVELOPMENT

Malinovskaya O.V., Skobeleva I.P. Foresight as strategic planning and management technology..... 2

BUDGETARY POLICY

Nikulina E.V. Budgetary and tax safety indicators of the region 14

BANKING

Bobyl' V.V. Use of neuro-fuzzy scoring model in borrower's credit risk assessment..... 18

Ryabichenko D.A. Integration of liquidity management and bank strategic planning systems: current view..... 26

INVESTMENT POTENTIAL

Zaitsev S.V. Analysis of investment appeal of the region (using the example of the Astrakhan region) 38

PENSION SYSTEM

Pishchulov V.M. A form of pension system could have an impact on its functioning..... 49

RESIDENTIAL MORTGAGE LENDING

Garipova Z.L. A role of residential mortgage loan in supporting economic growth 56

This publication may not be reproduced in any form without permission.

Not responsible for the authors' personal views in the published articles.

All rights reserved.

Printed in Russia.

Инновационное развитие

УДК 336 (470+571)

ФОРСАЙТ КАК ТЕХНОЛОГИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ

*О.В. МАЛИНОВСКАЯ,
доктор экономических наук,
профессор кафедры финансов и кредита
E-mail: ifinansy@yandex.ru*

*И.П. СКОБЕЛЕВА,
доктор экономических наук,
заведующая кафедрой финансов и кредита
E-mail: ifinansy@yandex.ru
Государственный университет
морского и речного флота
им. адмирала С.О. Макарова,
Санкт-Петербург*

В статье представлена характеристика содержательных основ форсайта¹ на основе анализа категории и составляющих, осуществлены выделение этапов развития форсайта и классификации видов, раскрыта его роль как технологии стратегического развития. Отражены содержательные основы российского форсайта и его особенности.

***Ключевые слова:** форсайт, государственное стратегическое планирование, технологический мейнстрим*

Международный опыт внедрения стратегического планирования и управления как ведущего направления планирования (управления) на государственном уровне свидетельствует о возможностях качественного изменения социально-экономической

¹Форсайт (англ. *foresight* – видение будущего) – метод, технология, процесс систематических попыток заглянуть в отдаленное будущее науки, технологии, экономики и общества на основе масштабного опроса экспертов в целях определения областей стратегических исследований и технологий, которые вероятно смогут принести наибольшие экономические и социальные выгоды.

ситуации и повышения эффективности бюджетной политики при применении современных технологий стратегического планирования (управления). Примером является опыт США, Канады, Германии, Франции, Италии, Японии, Южной Кореи и Китая, которые одними из первых начали применять механизмы стратегического планирования развития в различных сферах государственного управления и постоянно апробируют и развивают технологии этого планирования.

Реальный процесс формирования системы государственного стратегического планирования (ГСП) в современной России начался после вступления в силу Указа Президента Российской Федерации от 12.05.2009 № 536 «Об основах стратегического планирования». Значительное влияние на развитие процессов стратегического планирования оказал и проект федерального закона «О государственном стратегическом планировании», уже принятый Государственной Думой РФ во втором чтении. Основной идеей данного проекта является создание правовой основы для разработки, построения и функциони-

рования комплексной системы государственного стратегического планирования социально-экономического развития России, позволяющей решать задачи повышения качества жизни населения, роста российской экономики и обеспечения безопасности страны. В связи с этим разработана Бюджетная стратегия Российской Федерации на период до 2030 года, определяющей предельные расходы федерального бюджета на реализацию государственных программ РФ на основе прогноза основных бюджетных параметров, представлена в Бюджетном послании Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2014–2016 гг. в качестве актуальной задачи Правительства РФ по переходу к долгосрочному бюджетному планированию. Эффективное функционирование системы стратегического управления особенно актуально в период финансового кризиса и дефицита федерального и консолидированного бюджетов России. Формирование системы государственного стратегического управления позволит:

- изменить подход к среднесрочному прогнозированию;
- обеспечить его связь с прогнозированием долгосрочных тенденций развития;
- обеспечить координацию разработки, реализации долгосрочных стратегий и программ развития Российской Федерации в целом, а также отдельных регионов и секторов экономики, их взаимную интеграцию по целям, срокам и мероприятиям.

Кроме того, данная система предполагает развитие механизмов БОР (бюджетирования, ориентированного на результат), обеспечивающих связь между результатами деятельности органов власти и бюджетными ресурсами, выделенными на их достижение.

Проблема внедрения ГСП сопряжена с развитием современных технологий стратегического планирования. К наиболее приоритетным из них относится технология форсайта, трактуемая как технология единства *предвидения, стратегического управления и политических решений*. Эту технологию следует рассматривать как научную основу формирования бюджетной стратегии на долгосрочную перспективу. Изучение трех составляющих форсайта в единстве характеризует современный форсайт, его роль и определяется как основа разработки прогнозов, а затем стратегий. В 50 странах – членах ОЭСР форсайт-исследования считаются обязательным инструментом выработки научно-технологической и инновационной политики. Одновременно и государствам, желающим присоединиться к Евросоюзу, предъявляется условие –

подготовить региональный форсайт в рамках Лиссабонской стратегии. Оценка приоритетности форсайта как технологии стратегического государственного управления осуществлена и в России².

К примеру, в докладе Общественной палаты Российской Федерации по промышленной политике и инновациям за 2007 г. отмечается, что в развитых странах одним из наиболее эффективных инструментов определения стратегических перспектив инновационного развития, выявления технологических прорывов, способных оказать максимально позитивное воздействие на экономику и общество в долгосрочной перспективе, является методология форсайта, которая активно применяется на всех уровнях – от корпоративного до национального. При этом целями национальных программ форсайта обычно являются описание вероятных тенденций социально-экономического и технологического развития на долгосрочную перспективу и достижение консенсуса между государством, бизнесом и обществом по стратегическим направлениям национального развития, обеспечивающим повышение конкурентоспособности страны и решение наиболее важных социально-экономических проблем.

Следует отметить, что форсайт имеет этапность и истоки развития. Для понимания его сущностных основ необходимо рассмотрение и этих сторон его жизнеспособности, несмотря на крах отдельных программ и проектов форсайта.

Человечество всегда интересовало будущее, поэтому истоки теории предвидения имеют глубокие исторические корни (табл. 1).

Современный форсайт как научная технология предвидения отличается практически от всех известных инструментов научного предвидения, имевших распространение до XXI в. Это отличие заключается в масштабах участия гражданского общества в составлении картины предвидения и активных действиях всех заинтересованных сторон этого общества в реализации этих предвидений. Оно обусловлено тем, что применение форсайта

² Лиссабонская стратегия (Lisbon Strategy) – новая стратегическая цель Европейского союза, направленная на повышение его глобальной конкурентоспособности, экономическое обновление, улучшения в социальной сфере и охране окружающей среды. В марте 2000 г. Европейский совет в Лиссабоне определил для Европейского союза задачи на следующее десятилетие по созданию самой динамичной в мире экономики, базирующейся на знаниях, способной к постоянному росту и обеспечивающей наибольшее количество лучших рабочих мест, а также и тесное социальное сплочение.

Таблица 1

Исторические корни развития технологии предвидения

Этап развития	Форма проявления	Инструмент реализации
Античный период	В основном – теологические догадки или озарения, но это не исключало и развития теории светского понимания процесса предвидения. Первой из известных попыток стала книга величайшего древнегреческого врача Гиппократова «Прогностика». Она была написана более двух тысяч лет назад. Название «Прогностика» происходит от древнегреческого <i>prognosis – предвидение</i> . Это понятие обозначало искусство формулирования диагнозов и прогнозов процессов и явлений в сфере медицинских исследований	Прорицания отличаются мистическим характером, носящим сугубо субъективный характер (яркий пример – жрица Пифия). В то же время гиппократовская «Прогностика» в отличие от предсказаний оракулов того времени касалась в основном способов определения различных болезней, их протекания и исходов. <i>Предсказания</i> базировались на опыте обобщения <i>объективно</i> протекающих, <i>неоднократно повторяющихся</i> процессов при наличии одинаковых внешних факторов
Эпоха утопистов («Утопия» Томаса Мора, «Город Солнца» Томасо Кампанеллы)	Утопии представляли собой один из видов предсказания будущего, основанного на умозрениях авторов, уверенных в цивилизационном развитии человечества и отрицании действующей общественной системы	Утопии были прежде всего проекциями ценностных ожиданий авторов, а не предсказаниями или исследованиями. В этом их отличие от античной трактовки предвидения и современной трактовки форсайта как технологии предвидения
XIX–XX вв. – футуристический этап и этап фантастов	Футурологи* стали экстраполировать технологические, экономические и социальные тенденции, пытались предсказать будущие тенденции. В конце 1960-х гг. в мире сформировалась критическая масса футурологов, начался международный диалог о долгосрочных целях развития человечества. В 1972 г. был составлен отчет Римского клуба «Пределы роста», предупреждающий о последствиях роста населения, увеличения использования ресурсов и экономического роста. Были созданы международные организации футурологов: Всемирная федерация изучения будущего (World Futures Studies Federation) и Всемирное общество будущего (World Future Society)	Отсутствие научных методов предвидения основано на вымыслах и их субъективной трактовке. Основным инструментом являлось прогнозирование, основанное на догадках и вымыслах. В XX в. перешли от прогнозирования (прогнозы развития технологий и пр.) к сценариям развития. Расширяя сферу применения своих методов, футурологи перестали уделять достаточное внимание прогнозам развития технологий. В этой области эстафету у футурологии перехватил метод под названием «технологическое предвидение» (technology foresight)

*Выделение футурологии в отдельную дисциплину произошло после Второй мировой войны, когда Советский Союз, страны Европы и получившие независимость страны Африки и Азии начали масштабные проекты восстановления и развития экономики. Для этого им были необходимы методы изучения будущего, постановки общественных целей, экономического и научного планирования. В США футурология стала результатом успешного применения практических методов и инструментов системного анализа и планирования в армии во время войны. До настоящего времени футурологи в США менее склонны к широким прогнозам, связанным с будущим всего человечества и планеты.

допустимо только при условии его успешного формирования, что возможно при наличии элементов гражданского общества, поскольку стратегическое предвидение – не только продукт деятельности ученых, но и результат деятельности различных социальных групп общества и государства. При этом следует отметить, что форсайт, возникая на базе гражданского общества, активно стимулирует его развитие и создает базу для формирования системы передачи полномочий от государства обществу, т.е. способствует развитию аутсорсинга.

Таким образом, в современных условиях форсайт решает в большей мере проблему достижения консенсуса по поводу будущего, порождая тем самым общественную активность. В такой целостной форме

он начал складываться лишь к концу прошлого столетия. Именно этот период и следует рассматривать как исходную точку истории форсайта как технологии предвидения и стратегии управления. Роль форсайта состоит в том, что эта технология выступает своеобразным мостом между исследованиями перспектив и разработкой политических, социально-экономических, технологических, корпоративных планов и стратегий. Его рассматривают как особую организационную технологию, включающую элементы воздействия на будущее со стороны бизнеса, общества, государства.

Для понимания содержательных основ форсайта необходимо проследить эволюцию возникновения и развития этой технологии предвидения (табл. 2).

Таблица 2

Эволюция возникновения форсайта как научной технологии предвидения

Этапы развития	Сфера применения и механизм организации
Первый этап (в авторской интерпретации – конец XX в.). Технологический форсайт	<p>Определенные приемы технологического форсайта (Technology Foresight) использовались в США в области оборонных исследований и перспектив безопасности в 1950-х гг. Элемент этой технологии был эффективно применен в Японии в 1971 г. в ходе реализации организацией Science and Technology Foresight Center проекта «Future Technology in Japan toward the Year 2030», разрабатываемого National Institute of Science and Technology Policy (NISTEP). С 1971 г. каждые пять лет в Японии публикуется прогноз научных и технических достижений на предстоящие 30 лет, имеющий системный характер. Данный документ широко используется разработчиками научно-технической политики страны, научно-исследовательскими институтами и лабораториями, учебными заведениями, а также в предпринимательской сфере. Несколько позднее (1972 г.) по инициативе АН СССР, Госплана СССР и Госстроя СССР похожий проект был разработан в Советском Союзе. Он назывался «Комплексная программа научно-технического прогресса и его социально-экономические последствия» и функционировал до 1990 г.</p>
Второй этап – переход форсайта на государственный уровень и развитие рыночно ориентированного форсайта	<p>Одной из первых технологий форсайта на государственном уровне стала использовать Великобритания. Программа технологического предвидения в этой стране была сформирована в 1993 г. с бюджетом примерно в 1 млн фунтов стерлингов. Также в 1990-е гг. форсайт начали применять правительства США, Японии и Австралии. Практика применения форсайта получила значительное развитие и в Ирландии. Это государство поставило перед собой цель – к 2010 г. довести уровень затрат на научные исследования и разработки до 2,5% ВВП. В контексте ее реализации правительство и гражданские институты страны обратились к опыту использования форсайта. Первый пилотный форсайт-проект был осуществлен здесь в 1998 г., а в 2003 г. после оценки его результатов было принято решение об организации общенационального форсайт-процесса на постоянной основе. В основе ирландского опыта использования форсайта как фактора национального роста лежат выявление новых и корректировка существующих стратегических технологических направлений, или платформ (СТП). На втором этапе, когда больше внимания стали уделять разработке рыночно ориентированного форсайта, в котором оценивались социальные и культурные последствия появления и внедрения технологий (например, влияния Интернета на семейные и политические институты, организацию труда), слово «технологический» стало появляться все реже. Форсайт концентрировался на обсуждении важных для страны, но считавшихся неразрешимыми проблем. Технологический прогноз начали привязывать к решению конкретной проблемы (ликвидация голода, бедности, обеспечение безопасности и т.п.). Развитие форсайта в России на этом этапе было сосредоточено на формировании критических технологий национального развития (с 1996 г.). В утвержденном в 2002 г. Президентом Российской Федерации итоговом перечне были 52 критические технологии. Полученные списки критических технологий не смогли стать эффективным инструментом научно-технической политики по ряду причин. Во-первых, они были чрезмерно широкими и не позволяли концентрировать бюджетные ресурсы на действительно важнейших направлениях. Во-вторых, сама процедура строилась по принципу «от технологий – к рынкам», что привело к включению в состав критических множества позиций, не имеющих серьезного рыночного потенциала. В-третьих, заявленные приоритеты зачастую оставались декларациями и не использовались при формировании научно-технической политики. В четвертых, отсутствовали эффективные механизмы их реализации</p>
Третий этап – процессуальный форсайт как инструмент консенсуса для общества	<p>При переходе к третьему этапу форсайт все в большей степени становится технологией переговоров элит, создания консенсуса о будущем для всего общества. Форсайт третьего этапа развития используется как системный инструмент влияния на формирование будущего, позволяющий учитывать возможные изменения во всех сферах общественной деятельности – науке и технологиях, экономике, социальных и общественных отношениях, культуре. В современных условиях можно говорить о становлении форсайта на международном, национальном, региональном, муниципальном уровнях и в сферах развития бизнеса, каждая из которых обладает определенной спецификой. Именно поэтому прилагательное «технологический», как правило, употребляют достаточно редко, хотя оно не утратило своего значения. Особое место на этом этапе форсайт занимает в системе национального инновационного развития. В Японии Национальный институт научно-технической политики (NISTEP) опубликовал результаты работы над очередным – восьмым прогнозом с временным горизонтом до</p>