

# **АВТОМАТИЗАЦИЯ ПОИСКА ИНФОРМАЦИИ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ INFORMATION SEARCH AUTOMATION IN THE INTERNET**

*Гордеев А.К., Сергеев Ю.А.*

*Финансовый Университет при Правительстве РФ, Москва*  
Научный руководитель: д.т.н., профессор Царегородцев А.В.

**Аннотация:** В данной работе рассматривается вопрос автоматизации поиска информации в сети Интернет применительно к малому бизнесу, образовательной деятельности и в целях частного использования. Дается сравнение традиционного подхода к поиску информации с автоматизированным. Проводится обзор коммерческих решений, рассматриваются их сильные и слабые стороны применительно к обозначенной области. Приводится общий алгоритм работы подобных систем. Авторы предлагают свое программное решение. Главными его достоинствами являются универсальность, гибкость, открытый исходный код и свободная лицензия.

**Ключевые слова:** поиск информация; всемирная сеть; Интернет; автоматизация поиска; Dinase; для образования; для малого бизнеса.

**Abstract:** In this research information search automation in the Internet was considered as part of small business, education and personal usage. Traditional information search methods were compared with automated ones. There is an overview of commercial search systems: what advantages and disadvantages they have in small business, education and personal usage. Typical automated search algorithm was illustrated. Authors created yet another software solution. It has universality, flexibility, open source code and free license as main advantages.

**Keywords:** information search; word wide web; Internet; automation information search; for education; for small business.

Мы живем в век информационных технологий. Объемы информации, доступные в сети Интернет, скорость и количество участников информационного обмена растет с каждым годом. Чтобы эффективно

использовать этот массив информации, необходимо обладать эффективными инструментами поиска и анализа информации.

Традиционно для поиска информации используются «поисковики», такие как Яндекс и Google. Они отлично справляются с простыми однократными запросами. Однако если информационный поиск надо повторять постоянно или если предметная область сложна по структуре — довольно быстро обнаружится ряд недостатков:

- поисковики выдают сотни бесполезных ссылок;
- поисковики не помнит, что вы уже видели, а что нет, и завтра покажут уже просмотренные ссылки;
- поисковики не умеют раскладывать информацию по рубрикам;
- поисковики не всегда видят свежие тематические новости. Задержка в индексировании конкретного сообщения может достигать до двух недель;
- поисковик сети Интернет выполняет поиск по конкретному запросу, а значит, нагружает вас повторяющейся рутинной работой.

При автоматизации формируется модель предметной области в виде набора правил рубрикации, при этом исключается дублирование сообщений, а наполнением рубрик занимается специализированный поисковый робот. Таким образом, автоматизация позволяет избежать недостатков традиционного подхода к поиску информации.

На рынке представлен широкий спектр решений автоматизации поиска информации в сети Интернет, как специализированных, так и универсальных. Вот некоторые из них:

1. RCO.
2. I-Тесо «Аналитический курьер».
3. InfoWatch «Крибрум».
4. Тора-центр «Avalanche».
5. Медиалогия.

Эти продукты имеют невероятно мощные аналитические модули, поддерживают семантический разбор текста, такой как выделение субъектов и

объектов, событий, участников, мест и пр.; умеют проводить анализ эмоциональной окраски текста и многое другое. Но их стоимость, как правило, лежит от 600 т. до 12 млн. рублей в год. Таким образом, они подходят только для крупного и среднего бизнеса, и совершенно не приемлемы для малого бизнеса и для частного использования.

Было принято решение написать свой собственный инструмент. Он должен быть универсальным и гибким. Универсальность достигается за счет использования общепринятых стандартов. Гибкость достигается за счет выбора свободной лицензии, модульной структуры и использованию универсальных открытых программных библиотек и компонентов.

Программный комплекс использует клиент-серверную архитектуру. В качестве клиентской части выступает почтовая программа, такая как MicrosoftOutlook или MozillaThunderbird. В качестве серверной части выступает разработанная нами программа Dinase.

В целом, настройка Dinase не сильно отличается от настройки коммерческих программ. Суть заключается в детальной проработке модели предметной области. Но в отличие от коммерческих программ, где вам с настройкой помогут специалисты, программа Dinase настраивается вручную.

Алгоритм работы программы Dinase:

1. Dinase собирает «сырую» информацию.
2. разбирает ее, отделяет шум от ценной информации.
3. приводит к единому формату.
4. выделяет новую информацию.
5. обрабатывает, если требуется.
6. классифицирует.
7. сохраняет в базу данных.

Программа запускается по расписанию, например каждые 15 минут.

При запросе почтовой программы, Dinase генерирует новостную ленту Atom, содержащую новости из определенной рубрики.

Использование программного комплекса Dinase особенно удачно и выигрышно в ситуации, когда поиском информации по определенной тематике приходится заниматься ежедневно. В этом случае единожды настроенная система способна работать в автономном режиме и свести трудовые и временные затраты по поиску к минимуму.

Технические характеристики программыDinase:

Лицензия: GPL

Состояние: indev

Язык программирования: python

Окружение:

сервер: GNU/Linux,

клиент: что угодно

СУБД: MongoDB

Используемые сторонние компоненты: pycurl, lxml, grablib, feedparser, pymongo, trafaret.

Ведется подготовка исходного кода для публикации на интернет-ресурсе [github.com](https://github.com).

## **Литература**

Кристофер Д. Маннинги др. Введение в информационный поиск. — М.: Вильямс, 2011. — 528 с., ил., ISBN 978-5-8459-1623-5.

Сузи Р.А. Язык программирования Python: учебное пособие. — М.: БИНОМ, 2007. — 326 стр., ISBN 978-5-94774-711-9.

Гойверст Я., Левитан С. Регулярные выражения. Сборник рецептов. — СПб.: Символ-Плюс, 2010. — 608 с., ил., ISBN 978-5-93286-181-3.

Сегаран Т. Программируем коллективный разум. — СПб.: Символ-Плюс, 2012. — 368 с., ил., ISBN 978-5-93286-119-6.



**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ  
РИСКАМИ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «ЛИДЕР»)  
ASSESSMENT OF THE EFFECTIVENESS OF RISK MANAGEMENT  
SYSTEM: (THROUGH THE EXAMPLE OF JSC «LIDER»)**

*Дудкина Е.В.*

*Студент, ФГОВУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации», Москва  
Научный руководитель: к.э.н., доцент Кабанова Н.А.*

**Аннотация:** Статья посвящена актуальным особенно в условиях ужесточения конкуренции вопросам оценки эффективности системы управления рисками хозяйствующих субъектов в условиях. Автор систематизирует терминологический аппарат и раскрывает основополагающие подходы к оценке эффективности систем управления. Большое внимание уделяется прикладному аспекту тематики, в рамках которого предпринята попытка выработки и детализации критериев эффективности системы управления рисками для публичных компаний.

**Abstract:** The article is devoted to the essential assessment points of the risk management effectiveness for the economic entities especially under the conditions of stiff competition. Author methodizes conceptual framework and finds out basic approaches to assess effectiveness of management. Considerable attention is paid to the applied aspects of the topic, where the author makes attempt to set up and specify core criteria of the risk management effectiveness for public companies.

**Ключевые слова:** система управления рисками, эффективность, система внутреннего контроля и аудита, ключевые показатели деятельности, ключевые показатели эффективности, публичные компании.

**Key words:** risk management system, effectiveness, internal control and audit system, KPI, KPE, public companies.

Система управления рисками – процесс, осуществляемый Советом директоров, менеджерами и другими сотрудниками, который начинается при

разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации. Он направлен на определение событий, которые могут влиять на организацию, и управление связанным с этими событиями риском, а также на осуществление контроля неперевышения риск-аппетита организации и предоставления разумной гарантии в достижении целей организации [9]. Рассматривая понятие эффективности, стоит отметить заведомую относительность данной категории, зависящей от целеполагания, что находит отражение в отсутствии универсального метода измерения эффективности. Как следствие, существует большое количество точек зрения на формулировку понятия. Теоретик менеджмента Питер Друкер определяет эффективность как «делать правильные вещи», другими словами эффективность означает, что равновесие между всеми факторами производства обеспечивает наибольшую отдачу при наименьших усилиях [1]. Изучение и анализ риск-менеджмента, проведенные в работе, доказали, что система управления рисками, а также система оценки ее эффективности – это глубоко интегрированная область знания, характеризующаяся внутренней взаимозависимостью всех ее составных частей.

Несмотря на наличие широкого круга точек зрения на проблемы измерения эффективности, не беря в расчет анализ эффективности систем управления рисками в российских публичных компаниях, исследование показало, что ориентиром в решении проблемы могут служить идеи немецкой концепции менеджмента, предполагающей отлаженный контроль и допускающей децентрализацию в области стратегического управления. При разработке методологических основ для оценки эффективности системы управления рисками для публичной компании необходимо концентрироваться на увеличении стоимости компании для участников (stakeholders) при разумной пропорции делегации полномочий в области управления рисками. Использование качественных методов (укрупненный и детализированный) оценки эффективности системы управления рисками закладывает основы для осуществления количественных подходов оценки эффективности. Более того, систематический и интегрированный подход позволит добиться соблюдения

приемлемого риск-аппетита компании, а также синтеза положений качественного обобщенного и качественного детализированного анализ эффективности системы управления рисками. При этом, в компании должен иметь место отлаженный процесс управления эффективностью для формирования адекватного процесса целеполагания, «правильных» критериев эффективности системы управления рисками и качественного оперативного реагирования.

Именно данные положения должны закладываться в фундамент при построении методологических основ для оценки эффективности системы управления рисками и позволят компании осознать процесс управления рисками как новый эффективный ориентир для формирования стратегического видения фирмы.

В дальнейшем планируется использовать результаты работы для построения конкретных показателей и более детализированных критериев эффективности системы управления рисками в публичных компаниях (на примере ОАО «Лидер»). Последующие исследования тематики нацелены на апробацию выявленных критериев эффективности системы управления рисками публичных компаний.

## **Литература**

1. Друкер П. The Practice of Management / Практика менеджмента. М.: Вильямс, 2003г., 398 с.;
2. Коротков Э.М. Исследование систем управления: учебное пособие./ Коротков Э.М.- М.: Издательско-консалтинговая компания «ДеКА», 2000 г., 130 с.
3. Михалко Е.Р. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов/ Михалко Е.Р., Дадалко А.В.- Минск: ИВЦ Минфина, 2010. – 212 с.;

4. Состояние и развитие корпоративного риск менеджмента в России. Отчет по результатам исследования «Марш Риск Консалтинг» по России и СНГ (при поддержке Русского общества управления рисками), апрель – август 2008 г.;
5. Безденежных В.М. Учебные материалы к курсу «Теоретические основы и методология анализа рисков хозяйствующих субъектов»;
6. Кутергина Г.В., Модорский А.В. Анализ эффективности системы управления финансовыми рисками коммерческой организации. Аудит и финансовый анализ., № 3, 2010 г.;
7. Поваляева О.Н. Системное управление рисками как необходимое условие успешности современной коммерческой организации.// Государственное управление, № 25, декабрь, 2010 г.;
8. COSO enterprise risk management : establishing effective governance, risk, and compliance processes. Application Techniques. - Jersey City, NJ : Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2004, 105 с.;
9. COSO enterprise risk management : establishing effective governance, risk, and compliance processes. Executice Summary - Framework. - Jersey City, NJ : Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, 2004, 125 с.;
10. David L. Olson. New Frontiers in Enterprise Risk Management. - Berlin [u.a.] : Springer, 2008 г.;
11. Carrel Ph. The handbook of Risk Management: implementing a post crisis corporate culture/ Carrel Ph. - John Wiley, 2010 г.;
12. Faisal Al-Thani. Corporate risk management/ Tony Merna and Faisal Al-Thani.- 2<sup>nd</sup> ed. - John Wiley, 2008 г.;
13. Meghan Magruder. Before Risk Becomes Reality, Check Your Risk Management Plan And How It Is Being Implemented/ Meghan Magruder Wednesday, May 16, 2012 , King & Spalding LLP, Meghan Magruder;
14. Портал магистров ДонНТУ Мамедова Т. А. Риск-менеджмент в Internet-компаниях

Источник: [www.uran.donetsk.ua/~masters/2005/fvti/mamedova/library/doc\\_1.htm](http://www.uran.donetsk.ua/~masters/2005/fvti/mamedova/library/doc_1.htm)

15. Суворов А. И. Система сбалансированных показателей деятельности предприятия как основа реализации его стратегических целей.

Источник: [www.cpeb.ru/analitic1\\_4.html](http://www.cpeb.ru/analitic1_4.html);

16. <http://www.standardandpoors.com/home/en/us>;
17. <http://www.economicportal.ru>;
18. <http://www.vedomosti.ru/glossary>.

**АНАЛИЗ РИСКОВ С ЦЕЛЬЮ ПОВЫШЕНИЯ  
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ КОНДИТЕРСКОЙ  
ОТРАСЛИ (НА ПРИМЕРЕ ПРЕДПРИЯТИЯ «ОДЕССАКОНДИТЕР»)  
RISK ANALYSIS IN ORDER TO INCREASE THE COMPETITIVENESS OF  
ENTERPRISES OF THE CONFECTIONERY INDUSTRY**

*Лютая Е.А.*

*Студентка Одесский национальный  
экономический университет г. Одесса*

Научный руководитель: доктор экономических наук,  
доцент Балджи М.Д.

**Аннотация:** В статье проанализировано современное состояние рынка кондитерской продукции, рассмотрены риски, присущие кондитерской отрасли, исследованы методические подходы к оценке рисков, методика управления рисками, обоснована необходимость внедрения на предприятии системы управления рисками с целью повышения его конкурентоспособности.

**Ключевые слова:** анализ рисков, конкурентоспособность, система управления рисками, кондитерская отрасль, «Одессакондитер».

**Abstract:** In the article analyzed the current state of the market confectionery, considered the risks inherent in the confectionery industry, investigated the methodological approaches to risk assessment, risk management techniques, the necessity of implementing an enterprise risk management system in order to increase its competitiveness.

**Keywords:** risk management, competitiveness, risk management system, confectionery industry, "Odessakonditer".

**Постановка проблемы.** Проблема управления рисками стара как мир. Риск окружает нас во времени и пространстве, является сложной неразрешимой и неизбежной частью нашей жизни. Особенно эта проблема

актуальна сегодня, когда украинские предприятия вне зависимости от формы организации и собственности в процессе своей хозяйственной деятельности подвержены рискам, присущим странам с рыночной экономикой.

Трансформация экономики Украины выдвигает новые требования к поведению предприятий на рынке. Одной из важных особенностей хозяйственной деятельности предприятий кондитерской отрасли сейчас является то, что в отрасли ощущается постоянное усиление конкуренции. Вследствие того, что рынок кондитерских изделий находится в постоянном развитии, предприятия должны динамично решать вопросы, связанные с оценкой стратегии своего поведения не только в перспективе, но и сегодня, а также определять степень своей устойчивости на этом рынке.

**Постановка задания.** Целью исследования является анализ рисков предприятий кондитерской отрасли с целью повышения их конкурентоспособности, а также обоснование необходимости внедрения системы управления рисками.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Общие вопросы оценки конкурентоспособности предприятий и выявления рисков деятельности отображены в работах Баканова М.М., Бороненковой С.А., Верещагина В.В., Грузинова В.П., Дмитриева А. А., Дмитриевой О.В., Ефимовой О.В., Каплана Р., Костина А.А., Кузнецова Б.Т., Мартиновського В. С., Неймана Е.В., Нисенбойма Л., Нортон Д., та др.

**Основные результаты исследования.** Украинский рынок кондитерских изделий является одним из самых развитых в отечественной пищевой промышленности. Общий объем производства составляет около 3% ВВП страны [3].

Сегодня кондитерская промышленность Украины - это 28 крупных специализированных предприятий, а также масса малых цехов. Совокупная

мощность этих фабрик составляет примерно 625 тыс. тонн в год. Кроме этого сладкое печенье производят и хлебозаводы, отдельные виды кондитерских изделий выпускают заводы продовольственных товаров [2, 14].

Украинский кондитерский рынок характеризуется высоким уровнем конкуренции и высокой степенью консолидации - около 70% этого рынка занимают 8 - 10 лидирующих компаний. Это крупные предприятия с масштабными ресурсами, командами профессионалов, популярными продуктами, между которыми ведется основная борьба за потребление и полки магазинов. Среди них можно выделить следующие: «Рошен», «Конти», «Крафт Фудз Украина», «АВК», «Бисквит-шоколад», «Житомирские ласоши», «Полтавакондитер», «Свиточ». Лидирующие позиции занимают компания «Рошен», группа «Конти» и «АВК». Наибольшая доля такого производства сосредоточена в Днепропетровской, Донецкой, Львовской, Черниговской и Одесской областях [5].

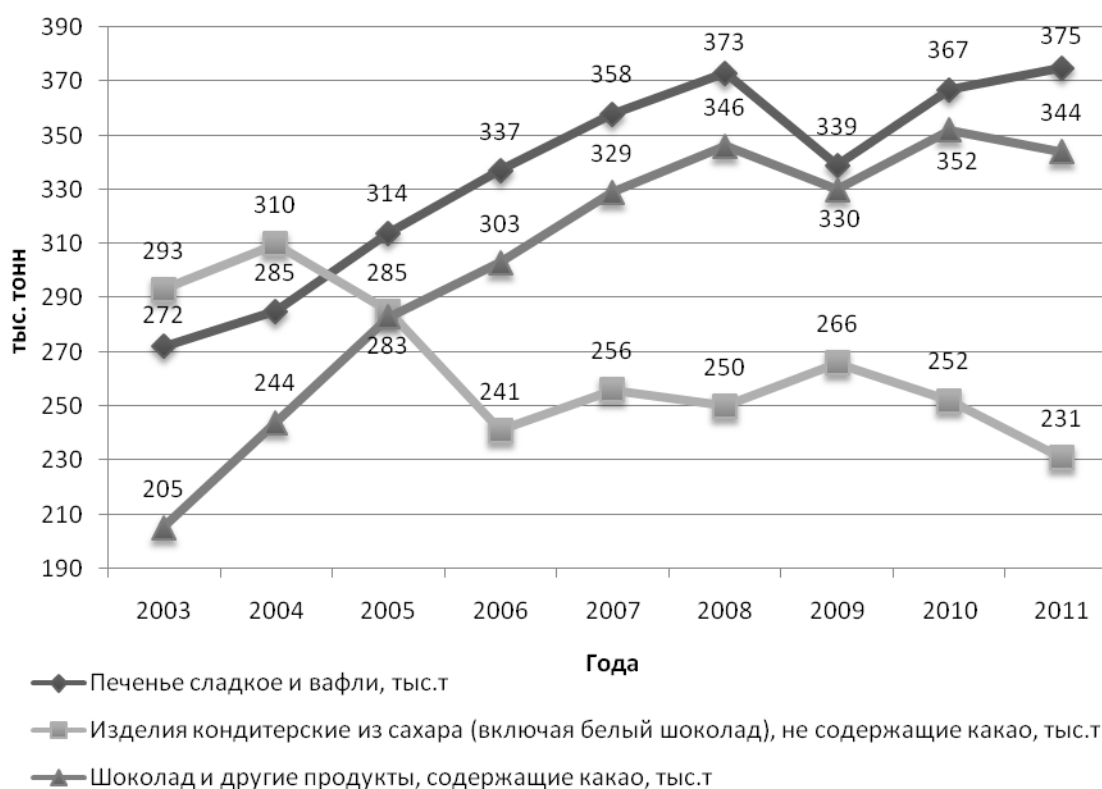
Следует отметить, что кондитерская отрасль является одной из наиболее потенциально эффективных среди всех пищевых. Это связано с особенностями производимой продукции, а именно, большой и постоянно обновляемый ассортимент, отсутствие государственного регулирования ценообразования, определяет относительно высокий уровень рентабельности продукции, значительный срок годности продукции, что делает географический национальный рынок почти неограниченным. Также следует отметить значительный экспортный потенциал отрасли.

Кондитерские изделия являются традиционно популярными в Украине. При уровне потребления 5,3 кг на душу населения в год, страна является восьмой в мире по потреблению сладостей. По данным международной исследовательской группы TNS, средний восточноевропейский уровень ежегодного потребления шоколада на душу населения - 4-5 кг, тогда как в Западной Европе и США - 5-6 кг в год, но и это не предел. Например, среднестатистический житель Швейцарии потребляет более 13 кг шоколадной продукции в год [2, 16]. Данный факт свидетельствует о возможном



значительном росте объемов реализации продукции отрасли в ближайшие годы в сегменте шоколадных изделий.

Тем не менее, экономический кризис и его последствия привели к некоторому снижению эффективности деятельности отрасли, что отразилось в сокращении спроса на продукцию и снижении деловой активности предприятий (рис.1).



**Рис. 1.** Динамика производства кондитерской продукции в Украине в 2003-2011 годах(составлено по данным Государственной службы статистики Украины [15])

Кризисный период практически не отразился на производстве сахаристых кондитерских изделий. Несмотря на снижение потребительского спроса, украинцы не изменили в целом свои вкусы. Как покупали шоколадные и мучные кондитерские изделия, так и продолжают покупать, уменьшив количество потребляемой продукции. Так, по сравнению с кризисным 2008 годом, в 2011 году общий выпуск кондитерской продукции уменьшился с 969 тыс. тонн до 936,2 тыс. тонн, т.е. на 32,8 тыс. тонн, или 3,4%.

Хотелось бы обратить внимание на конкретную кондитерскую фабрику и на примере данного предприятия рассмотреть основные виды рисков, присущие предприятиям кондитерской отрасли в целом и для предприятия «Одессакондитер» в частности.

ЗАО «Одессакондитер» - одно из старейших предприятий Украины. В 1820 году в Одессе было создано небольшое частное предприятие - торговый дом «Братья Крахмальникова» - первая кондитерская фабрика на юге страны. Кондитерские изделия их торгового дома не нуждались в особой рекламе и пользовались заслуженной популярностью не только в тогдашней Российской империи: они завоевали гран-при на международных промышленных выставках в Лондоне и Париже, награждались золотыми медалями в Ростове-на-Дону, Москве, Лондоне [6].

Продукция данного предприятия пользуется большим спросом и сейчас; она неоднократно завоевывала престижные награды не только в Украине, но и на международных выставках-ярмарках в Венгрии, Канаде, США, Германии, Италии и других странах.

Основные виды рисков, присущие ЗАО «Одессакондитер»:

1. Наличие значительных внешних рисков, а именно валютных рисков, а также рисков страны. В значительной степени влияет на эффективность производства кондитерской продукции большой удельный вес в структуре потребляемых материальных ресурсов импортированного сырья. Так, все меньше поддается прогнозам аналитиков шоколад. Виной тому мировые колебания цен на сырье - какао-бобы. Однако совершенно точно можно ожидать дальнейшего подорожания в новом году.

2. Финансовые риски. Значительное влияние на эффективность функционирования также оказывает уровень инвестиционной привлекательности предприятия и уровень привлечения инвестиций, ведь продукция отрасли является высокотехнологичной и постоянно обновляется, что требует соответствующей технической базы, своевременного ее обновления, в свою очередь это невозможно без привлечения значительных

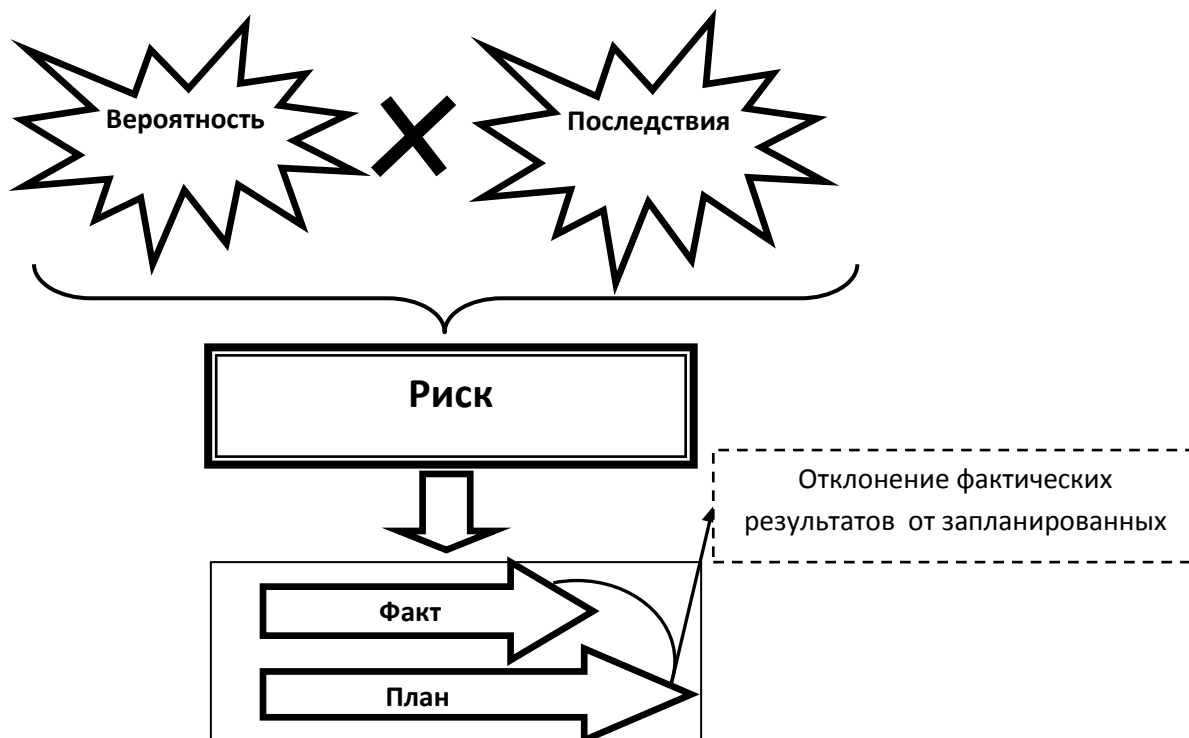
средств. Рассчитывать на отечественного инвестора, учитывая крайне дорогие кредитные ресурсы при неопределенности внешней среды и общей нехватки свободных средств в государстве, не приходится. Что касается иностранных компаний, то они начали осваивать украинский рынок кондитерских изделий еще в 90-х годах, покупая местные работающие компании (Kraft Foods, Nestle), и на сегодня заняли свои ниши на рынке. Но кризис внес свои коррективы, и сегодня у иностранцев нет особого желания инвестировать в украинских производителей кондитерской продукции (влияют, прежде всего, риски). Однако, по мнению большинства экспертов, зарубежные компании могут вновь заинтересоваться украинской кондитерскими активами, но лишь тогда, когда всем станет ясно, что кризис закончился.

3. Правовые риски. Правовая система в Украине развита пока недостаточно. В связи с этим, не исключен риск противоречивого и/или произвольного толкования и применения законов и правил, в т.ч. затрагивающих деятельность предприятия. Также оказывает влияние на деятельность предприятия изменение налогового законодательства – увеличение налоговых ставок по основным видам налогов или введение новых налогов может привести к удорожанию производимых кондитерских изделий и другие.

Несмотря на довольно широкий ассортимент и высокое качество продукции, предприятие «Одессакондитер» занимает далеко не лучшее место среди своих конкурентов. Для укрепления своих позиций на внутренних и внешних рынках и повышения конкурентоспособности ЗАО «Одессакондитер» необходимо проводить анализ возможных рисков своей деятельности, то есть внедрять систему риск-менеджмента. «Если мы не будем управлять рисками, они начнут управлять нами...» [4].

Определение понятия «риск» в современной литературе не является установившимся и однозначным. В обобщенном виде он может быть определен следующим образом. Риск — соотношение вероятности возникновения рискованных ситуаций и их возможных последствий. Реализация риска приводит к отклонению фактических результатов деятельности от запланированных [4].

Наглядно определение понятия «риск» можно представить в виде схемы (рис.2).



**Рис. 2.** Графическое определение понятия «риск» (составлено автором)

Для того, чтобы чего-то добиться, нужно инициировать благоприятные изменения и управлять рисками, которые с ними связаны. Когда же происходят внешние изменения, которые не всегда благоприятны, задача менеджера состоит в том, чтобы максимально быстро и правильно среагировать на них.

Существует прямая взаимосвязь между практическими результатами деятельности компании — повышением конкурентоспособности — и наличием на предприятии систем управления рисками. С созданием системы управления рисками повышаются экономические показатели эффективности бизнеса, потому что собственников волнует не столько отчетность, сколько реальные деньги, реальная прибыль [1;51]. Но главная проблема, в частности малых и средних предприятий — очень большая стоимость систем управления рисками. Это довольно затратные проекты — как по финансам, так и по человеческому капиталу.

Несколько лет назад общество «РусРиск» проводило по этому поводу исследование. В целом тенденция следующая. Средние компании с бюджетом, начиная от 10 тыс. до 100 тыс. долл. США, — одна градация, от 100 тыс. до 500 тыс. долл. США в год — другая, и более 500 тыс. долл. США в год — третья. В расходной части бюджета предприятия, направленной на повышение эффективности бизнеса, примерно 9–10 %, не больше, уходит на создание системы управления рисками [1;51].

Но процесс идет, последний кризис показывает, что этим нужно заниматься. Уже сегодня для компаний, которые экспортируют свою продукцию или привлекают зарубежные инвестиции, наличие такой системы стало практически обязательным требованием со стороны западных партнеров. И это один из факторов, мотивирующих компании к созданию таких систем.

На Западе даже средним компаниям не нужно объяснять важность управления рисками: все из них либо отдают эту функцию на аутсорсинг, либо имеют свои системы риск-менеджмента, также среди малых и ниже среднего размера компаний большинство уделяют внимание этому направлению. Там это уже повседневная практика.

**Вывод.** «Одессакондитер» входит в десятку крупнейших производителей кондитерской продукции в Украине и является лидером на региональном рынке кондитерских изделий. Однако, данное предприятие занимает далеко не лучшие позиции по сравнению с его основными конкурентами. Для того, чтобы данное предприятие могло продолжать свою деятельность и повышало свою эффективность и конкурентоспособность в будущем на данном этапе необходимо внедрить систему управления рисками. Это поможет правильно оценивать степень риска и уметь управлять риском, чтобы добиваться более эффективных результатов на рынке.

### **Литература**

1. Верещагин В.В. На уровне идей мы конкурентоспособны // Генеральный директор. Управление промышленным предприятием. – 2012. - №6. – С. 50-54.

2. Мартиновський В. С. Сучасний стан та оцінка ефективності виробництва підприємств кондитерської промисловості України//Економіка харчової промисловості. – 2012. - № 2 (14). – С.14-16.
3. Заяц В. Перспективы развития пищевой отрасли в Украине. Режим доступа: [http://ibcontacts.com.ua/ru/perspectivy\\_food\\_in\\_ukrane](http://ibcontacts.com.ua/ru/perspectivy_food_in_ukrane)
4. Марцынковский Д. Обзор основных аспектов риск-менеджмента. Режим доступа: [http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/main\\_meths.shtml](http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/main_meths.shtml)
5. Мягченко Є.В. Стратегії розвитку підприємств кондитерської галузі. Режим доступу: [http://www.rusnauka.com/9\\_NND\\_2012/Economics/9\\_105531.doc.htm](http://www.rusnauka.com/9_NND_2012/Economics/9_105531.doc.htm)
6. Официальный сайт предприятия «Одессакондитер». Режим доступа: <http://odessalux.com/history>
7. Офіційний сайт Державної служби статистики України. Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АРХИТЕКТУРЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫХ СИСТЕМ НА ОСНОВЕ МЕТОДОВ ОБНАРУЖЕНИЯ ВТОРЖЕНИЙ**  
**IMPROVEMENT OF ARCHITECTURE OF THE INFORMATION AND TELECOMMUNICATION SYSTEMS BASED ON THE INTRUSION DETECTION METHODS**

*Макеев С.А.*

*студент, ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве РФ», Москва*

Научный руководитель: к.т.н. Савельев И.А.

**Аннотация:** В работе рассматриваются вопросы обеспечения информационной безопасности в информационно-телекоммуникационных системах путем внедрения комплексной системы обнаружения вторжений. Приводится описание сценария сетевых атак и архитектура механизмов обеспечения безопасности системы.

**Abstract:** The issues relating to the problems of information security management in the information and telecommunication systems solved by implementing a complex intrusion detection system. Describing the scenario of network attacks and security mechanisms architecture of the system.

**Ключевые слова:** информационно-телекоммуникационные системы, информационная безопасность, уязвимость, угроза безопасности, сетевые атаки, система обеспечения информационной безопасности, система обнаружения вторжений, межсетевой экран.

**Key words:** the information and telecommunication systems, information security, vulnerability, security threat, network attack, information security management system, intrusion detection system, firewall.

Для эффективного и устойчивого функционирования информационно-телекоммуникационных систем (далее – ИТС) в условиях ведения информационных войн должен внедряться комплекс мер и средств защиты,

который обеспечит требуемый уровень конфиденциальности, целостности и доступности на всех стадиях жизненного цикла ИТС. Цель настоящей научной работы заключается в разработке мер, направленных на совершенствование архитектуры существующих ИТС посредством внедрения комплексной системы обнаружения сетевых вторжений.

Для достижения данной цели следует проанализировать архитектуру существующих ИТС и реализовать модель комплексной системы обнаружения вторжений на примере существующей ИТС.

Специфику любой ИТС можно определить с помощью следующих характеристик: структура и топология ИТС, состав и размещение элементов ИТС, базовая технология построения сети, стек протоколов межсетевого взаимодействия. [2]

С точки зрения сетевой структуры ИТС включает в себя, как правило, три взаимосвязанные сети: сеть передачи данных (СПД), сеть компьютеров-серверов и сеть компьютеров-клиентов (терминалов).

Логика организации ИТС в наибольшей степени определяется протоколами, устанавливающими как тип и структуру сообщений, так и процедуры их обработки. Число уровней управления и типы используемых протоколов определяют архитектуру ИТС.

Главные особенности ИТС — глобальность связей, масштабность и гетерогенность — представляют и повышенную опасность для выполнения ими своих функциональных задач, так как стек протоколов TCP/IP был создан в то время, когда проблемы информационной безопасности еще не стояли так остро, как сейчас. Кроме того, в настоящее время при использовании Интернета в распоряжении злоумышленников появляются многочисленные средства и методы проникновения в ИТС в обход систем защиты информации.

Сценарий атаки в общем случае представим в виде следующей последовательности действий: этап разведки, этап вторжения, этап деструктивного воздействия, этап дальнейшего развития атаки.



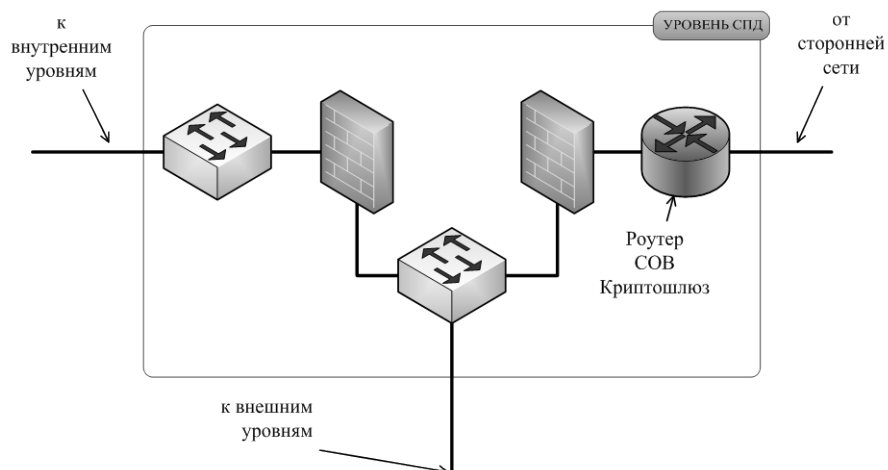
Для решения задач обеспечения ИБ предлагается внедрить в архитектуру ИТС архитектуру безопасности ИТС, т.е. реализовать систему обеспечения ИБ в ИТС. Под архитектурой безопасности ИТС понимается распределение дополнительных механизмов обеспечения безопасности по уровням архитектуры ИТС с целью обеспечения защиты от угроз ИБ. Средства каждого уровня обеспечивают защиту только от конкретного класса угроз, к которому наиболее уязвим данный уровень, хотя дублирование механизмов защиты на каждом уровне не исключается. [1]

Обеспечение ИБ на сетевом уровне инфраструктуры ИТС является первоочередной задачей ввиду того, что сетевая инфраструктура представляет собой первый эшелон обороны, и заблаговременное обнаружение и предотвращение атак позволит снизить к минимуму негативные последствия реализации угроз ИБ.

Системы обнаружения вторжений органично дополняют другие средства защиты, которые могут использоваться для обеспечения информационной безопасности ИТС. Таким образом, наибольший эффект от использования СОВ может быть достигнут за счет комплексного использования различных подсистем безопасности, например, средств обнаружения вторжений, антивирусной защиты, межсетевого экранирования и др.

Средства межсетевого экранирования предназначены для отделения ЛВС ИТС от других сетей, а также для сегментации внутри ИТС. ЛВС ИТС и иные сети должны быть разделены на физическом уровне.

Модифицированный узел СПД представляет собой совокупность телекоммуникационного оборудования, средств межсетевого экранирования, средств обнаружения вторжений и средств криптографической защиты трафика и обеспечивает связь одной ИТС с другими ИТС, а также взаимодействие с внешними по отношению к ИТС сетями (рисунок 1).



**Рисунок 1.** Схема модификации уровня СПД

Приведенный анализ предметной области показал, что организация защиты от реализации угроз удаленного несанкционированного доступа в отношении элементов ИТС является одной из приоритетных задач в области обеспечения ИБ в ИТС. Разработанную комплексную систему обнаружения сетевых вторжений можно внедрять в инфокоммуникационные системы различных типов, устанавливая настройки системы в зависимости от требуемого уровня обеспечения безопасности информации.

## Литература

1. Мельников Д.А. Организация и обеспечение безопасности информационно-технологических сетей и систем. – М.: Университетская книга, 2012. – 598 с.; ил.
2. Радько Н.М., Скобелев И.О. Риск-модели информационно-телекоммуникационных систем при реализации угроз удаленного и непосредственного доступа. – М.: РадиоСофт, 2010. – 232 с.; ил.
3. Шаньгин В.Ф. Защита информации в компьютерных системах и сетях. – М.: ДМК Пресс, 2012. – 592 с.; ил.

**ПРАКТИКА ЗАЩИТЫ КОММЕРЧЕСКОЙ ТАЙНЫ В ОБЕСПЕЧЕНИИ  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО  
СУБЪЕКТА**

**PRACTICE OF PROTECTION OF COMMERCIAL CLASSIFIED  
INFORMATION AND TRADE SECRETS PROVIDING ECONOMIC  
SAFETY OF THE ENTITY**

*Озерецкий Д. В.*

*Студент, ФГБОУ ВПО Финансовый Университет при Правительстве РФ*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Кабанова Н.А.*

**Аннотация:** В данной письменной работе рассматривается практика защиты коммерческой тайны в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта. В работе мной были рассмотрены следующие вопросы: понятие и роль коммерческой тайны с точки зрения экономической безопасности предприятия, соотношение коммерческой тайны с другими институтами интеллектуального права, законодательное регулирование внутреннего режима секретности на предприятии. Проводится ретроспективный анализ законодательства Российской Федерации с области охраны коммерческой тайны и нематериальных активов, и выделяются проблемные места в законодательном регулировании института коммерческой тайны, которые могут поставить безопасность информации предприятия под угрозу.

**Abstract:** This written work is devoted to the practice of protection of commercial classified information and trade secrets providing economic safety of the entity.

In this work I consider the concept of commercial classified information and trade secrets and their correlation with other institutions of intellectual property, legislative regulation of commercial classified information and some difficulties in providing safety to the commercial and trade secrets in Russia.

I advance a retrospective analysis of legislative regulation of trade secrets in Russia and mark out legislative problems concerning trade secrets which could place the economic entity under threats.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, хозяйствующий субъект, коммерческая тайна, ноу-хау, защита.

**Keywords:** economic safety, economic entity, commercial secret, commercial classified information, trade secret, protection.

Одним из обязательных современных атрибутов развитого государства, претендующего на высокую долю инновационного производства в экономике, является наличие четкой и жесткой системы безопасности в области создания и защиты нематериальных активов и интеллектуальной собственности.

Под коммерческой тайной понимается конфиденциальность информации, позволяющая ее обладателю получить коммерческую выгоду. Под информацией, составляющей коммерческую тайну, подразумеваются сведения, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность вследствие того, что они неизвестны третьим лицам, к ним нет свободного доступа и в отношении них введен режим коммерческой тайны.

С вступлением в силу части четвертой Гражданского Кодекса РФ прекратила свое действие ст. 139 ГК РФ, признанная утратившей силу с 1 января 2008 года Федеральным законом «О введении в действие части четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации», до этого содержащая информацию понятиях служебной и коммерческой тайны. А с вступлением в силу ФЗ №98 изменилось само понятие коммерческой тайны. Теперь она стала непосредственно связана с новым объектом интеллектуальной собственности — с секретом производства (ноу-хау). При этом в части IV ГК РФ в 2008 году была введена глава 75, полностью посвященная понятию ноу-хау и регулирующая правоотношения в области этого вида интеллектуальной собственности.

Под защитой коммерческой тайны следует понимать правомерную деятельность по пресечению нарушения или угрозы нарушения права либо восстановлению нарушенного права. Основанием для защиты правообладателя

является нарушение его права на коммерческую тайну либо существование угрозы такого нарушения.

В большинстве своем сведения, составляющие коммерческую тайну, — это документы, хранящиеся на различных носителях информации. Первоочередное мероприятие, направленное на сохранение коммерческой тайны, — это разработка и введение в действие положения об охране коммерческой тайны.

Обеспечение мероприятий по защите информации, составляющей коммерческую тайну, включает в себя совокупность организационных и технических мер, программных и криптографических средств защиты, направленных на предотвращение нанесения ущерба компании со стороны юридических и физических лиц, вызванного их умышленными неправомерными или неосторожными действиями, путем присвоения или разглашения сведений конфиденциального характера.

В России на сегодня основной проблемой в области разработки данных режимов для хозяйствующих субъектов является формальный подход к составлению внутренних нормативных актов. Положение составляется исходя из общих требований законодательства РФ и, по сути, является «отпиской», то есть такой внутренний нормативный акт даже при условии своего существования, в реальности не способен регулировать правоотношения, возникающие в процессе работы с коммерческой тайной, и, естественно, обеспечить требуемый уровень ее защиты.

Судебная практика в России, если судить по постановлениям Федерального Арбитражного Суда РФ, практически непригодна для защиты потерпевшей стороны. Доказать сам факт разглашения еще представляется возможным, а вот доказательства того, что разглашенная информация являлась коммерческой тайной и была надлежащим образом оформлена удается на практике единицам.

Утечка информации о коммерческой тайне хозяйствующего субъекта может повлечь за собой значительный экономический ущерб компании или утрату ее деловой репутации. Ограничение доступа к соответствующей информации, соблюдая оптимальный баланс интересов предпринимателей, государства и

общества, является условием нормальной работы любой коммерческой организации.

Наиболее сложный аспект, связанный с защитой коммерческой тайны в обеспечении экономической безопасности предприятия — это доказывание вины в неправомерном использовании конфиденциальных сведений. Действительно, доказать разглашение информации сложно. Такого рода правонарушения относятся к латентным и трудно доказуемым.

При определении рыночной стоимости информации, составляющей коммерческую тайну, должна учитываться специфика данного объекта, позволяющая выделить его из числа других объектов интеллектуальной собственности.

Исходя из имеющихся законодательных актов, огромное количество правонарушений остается без внимания, ввиду того, что компании, которые понесли ущерб в результате утечки информации, не стремятся обращаться в судебные органы для защиты прав и восстановления ущерба. Большинство вопросов решается теневым способом, а, учитывая долю теневого сектора в объеме российской экономики, такая тенденция губительна для государства.

Разрабатывая положение о коммерческой тайне, необходимо учесть, что в нем должен быть четко определен перечень информации, сведений и документов, которые относятся к коммерческой тайне.

При всех несовершенствах систем защиты коммерческой тайны в большинстве хозяйствующих субъектов в России, когда внимания обеспечению экономической безопасности уделяется крайне мало, главным тормозящим фактором по-прежнему является государство.

Защита коммерческой тайны является приоритетной задачей в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта, ввиду ее огромного влияния на коммерческий потенциал предприятия, а также ввиду сложностей с защитой этого права в суде и истребованием выплаты ущерба.

## Литература

1. Федеральный закон Российской Федерации от 29 июля 2004 года «О коммерческой тайне» №98-ФЗ
2. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»
3. Гражданский Кодекс РФ
4. Уголовный Кодекс РФ
5. Трудовой Кодекс РФ
6. КоАП РФ
7. Постановления Федерального Арбитражного Суда РФ
8. Комментарии к Гражданскому кодексу Российской Федерации
9. Постановление Правительства РФ от 11.07.2001 № 526 «О реформировании электроэнергетики Российской Федерации»
10. Сергеев А.П. Право интеллектуальной собственности в Российской Федерации: Учебник. 3 изд. М., 2001
11. Северин Р.В. О способах защиты коммерческой тайны // Научные труды. Российская академия юридических наук. Вып. 8. В 3 томах. Т. 2. М.: Издательская Группа «Юрист», 2008.
12. Северин Р.В. Защита права на коммерческую тайну // Хозяйство и право. 2010.
13. Мельникова Е. И. Некоторые вопросы правовой защиты коммерческой тайны // Юрист. 2008. № 10
14. Ищейнов В. Я., Мещатунян М. В. Защита конфиденциальной информации: Учебное пособие. М.: ФОРУМ, 2009.
15. Snider, Jerome G.; Ellins, Howard A. (2006). "Chapter 8: Trade Secrets and Business Strategy". Corporate Privileges and Confidential Information. Law Journal Press.

# **НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА TAX POLICY IN THE ECONOMIC SAFETY SYSTEM OF AN ENTERPRISE (FOR EXAMPLE, “NIKA LTD.”)**

***Раменская П.Ю.***

*ФГБОУ ВПО Финансовый университет при Правительстве РФ*  
Научный руководитель: к.э.н., доц. Кабанова Н.А.

**Аннотация:** Данная работа посвящена исследованию проблемы снижения налоговой нагрузки предприятия путём установления налоговой политики. В финальной части работы приводятся основы построения налоговой политики для страховой организации ООО «Ника».

**Abstract:** This paper is dedicated to the research of the problem of an enterprise tax burden reduction with the help of tax policy installation. The final part of the paper contains basic positions of tax policy formation for the insurance company “Nika Ltd.”

**Ключевые слова :** Налог, налогообложение, налоговая политика, налоговая нагрузка, налоговая безопасность, налоговый учёт.

**Key words:** Tax, taxation, tax policy, tax burden, tax safety, tax accounting.

На современном этапе развития экономики предприятие находится в тесных связях с другими хозяйствующими субъектами и государством, поэтому сильно подвержено различным угрозам. Одним из рисковых факторов является уплата налогов и государственный контроль этой уплаты. В целях избегания негативных налоговых последствий организациям необходимо устанавливать не только учётную, но также и налоговую политику. В данной работе идёт речь о налоговой политике как составляющей системы экономической безопасности предприятия.

В данной работе налоговая политика рассматривается как система экономических, финансовых, управленческих, организационных мероприятий в сфере расчёта и уплаты налогов, направленных на минимизацию сумм



налоговых платежей и оптимизацию отношений с контролирующими налоговыми органами. Она является частью системы экономической безопасности. Налоговая безопасность является видом экономической безопасности. Её можно определить как состояние защищённости интересов организации от угроз со стороны налоговой сферы.

Существуют факторы, которые оказывают влияние на налоговую политику предприятия, например, вид деятельности, льготы, место регистрации, налоговая база и т.д. Меняя данные параметры, можно регулировать сумму уплачиваемых налогов.

Для оценки уровня налоговой безопасности и эффективности можно использовать показатель налоговой нагрузки, который можно охарактеризовать как «обобщенную количественную и качественную характеристику влияния обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации на финансовое положение предприятий-налогоплательщиков».

В работе для примера используется страховая организация ООО «Ника», которая занимается рисковыми видами страхования. Данный вид деятельности не облагается НДС и имеет очень низкую среднюю налоговую нагрузку. По результатам 2011 года показатели налоговой нагрузки у страховых компаний были низкие, не превышали 3%, при среднеотраслевом показателе по финансовой деятельности 9,8%.

**Таблица 1. Показатели хозяйственной деятельности.**

| <b>№</b> | <b>Показатель</b>                                  | <b>Норма</b> | <b>2010 год</b> | <b>2011 год</b> |
|----------|--|--------------|-----------------|-----------------|
| 1        | Финансовый потенциал                               | $\geq 150\%$ | 170%            | 165%            |
| 2        | Достаточность страховых резервов                   | $\geq 100\%$ | 104%            | 104%            |
| 3        | Коэффициент срочной ликвидности                    | $\geq 1$     | 0,91            | 1,07            |
| 4        | Коэффициент зависимости от перестрахования         | 5%-50%       | 0,09%           | 0,28%           |
| 5        | Коэффициент сбалансированности страхового портфеля | $\geq 50\%$  | 114%            | 104%            |
| 6        | Эффективность страховых операций                   | $\geq 15\%$  | 1%              | 2%              |
| 7        | Рентабельность страховых операций                  | -            | 0,2%            | 0,04%           |

**Таблица 2. Расчет налоговой нагрузки.**

| <b>№</b> | <b>Показатель</b>                     | <b>2010 год</b> | <b>2011 год</b> |
|----------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1        | Налоговая нагрузка по выручке         | <b>7,15%</b>    | <b>3,16%</b>    |
| 2        | Налоговая нагрузка по активам         | 0,034%          | 0,029%          |
| 3        | Налоговая нагрузка по себестоимости   | 0,244%          | 0,144%          |
| 4        | Налоговая нагрузка по валовым премиям | 1,27%           | 1,97%           |
| 5        | Среднее значение налоговой нагрузки   | 2,476%          | 1,110%          |

Исходя из этих данных, компания имеет следующие проблемы:

- Низкая достаточность страховых резервов.
- Низкая срочная ликвидность.
- Недостаточность использования перестрахования.
- Завышенные показатели сбалансированности портфеля
- Низкая эффективность страховых операций
- Низкая рентабельность основной деятельности
- Высокая для сферы деятельности налоговая нагрузка, что говорит об отсутствии эффективного налогового планирования.

Компания имеет достаточно денежных средств для обеспечения своих обязательств, но слабо защищена от рисков и непредвиденных обстоятельств, что является основанием для мобилизации внутренних ресурсов с целью повышения эффективности и инвестиционной привлекательности.

В этих целях в работе предлагается разработать налоговую политику, и приводятся её основные позиции.

Цели:

- минимизация фискальных платежей
- минимизация издержек налоговой сферы
- избегание штрафных санкций
- оптимизация отношений с контролирующими органами

Задачи:

- учет всех налогов, уплаченных во всех юрисдикциях
- изыскание наиболее рациональных способов оптимизации налогов

- эффективное использование законодательных норм
- максимизация общего дохода налогоплательщика
- создание структур для перераспределения прибыли
- создание внутренней системы налогового контроля и обратной связи

Методы: метод использования учётной политики, делегирования налогов, прямого сокращения объекта налогообложения.

Мероприятия:

- аренда имущества вместо владения на правах собственника
- использование автоматизированного налогового учёта
- введение должности налогового консультанта
- плановые и внезапные внутренние налоговые проверки

Данные мероприятия по стоимости окупят альтернативные издержки при возникновении налоговых рисков и в дальнейшем помогут оптимизировать работу предприятия.

### **Литература.**

- 1) Налоговый кодекс РФ
- 2) «Организация предпринимательской деятельности» под общей редакцией профессора А. С. Пелиха, ИКЦ «МарТ», 2003 г.
- 3) Исаева А.Ю. «Структура налогового менеджмента» // Аудит и контроль №6, 2009 г.
- 4) Федосимов Б.А. «Оценка налоговой нагрузки предприятий» // Аудит и финансовый анализ №4, 2008 г.
- 5) Леушев А.А. Методологические подходы к анализу и управлению налоговыми рисками // Финансы и кредит №17
- 6) С.В. Куликов «Методика финансового анализа страховых организаций»
- 7) Е.В. Чипуренко «Налоговая нагрузка предприятия: анализ, расчет, управление»
- 8) <http://finedstud.ru>
- 9) <http://www.insur-info.ru>
- 10) [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)

# **ФОРМИРОВАНИЕ КУЛЬТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ CREATING A RISK MANAGEMENT CULTURE**

***Стрельцова К.М.***

*Студент, ФГБОУ ВПО Финансовый Университет  
при Правительстве РФ*

Научный руководитель: к.э.н., доцент Лебедев И.А.

**Аннотация:** В статье автор обосновывает важность развития культуры управления рисками в российских компаниях как необходимого условия их стабильного функционирования, что особенно актуально в условиях вхождения России в состав Всемирной Торговой Организации. Автор дает определение культуры управления рисками, описывает процесс ее формирования и приводит способы оценки существующей в компании культуры управления рисками. В заключении перечислены атрибуты эффективной культуры управления рисками.

**Annotation:** In the article author substantiates the importance of risk management culture in the Russian companies as the necessary condition of their stable performance which is of current importance in terms of Russia being a member of the World Trade Organization. Author gives the definition of risk management culture, describes the process of its creating and suggests methods of assessment the existing risk management culture. The essential principles of the effective risk management culture are given in the conclusion.

**Ключевые слова:** риск-менеджмент, культура управления рисками, принципы, поведение, ценности

**Key words:** risk management, risk culture, attitudes, behavior, values

В настоящий момент представители отечественного бизнеса заняты поиском решений, которые гарантировали бы выполнение требований к качеству продукции и услуг, предъявляемых к российским предприятиям международным экономическим сообществом. Наличие развитой системы управления рисками на предприятии становится обязательной практикой и неременным требованием западных партнеров. Большинство из них заключает

сделки только с теми фирмами, у которых система риск-менеджмента соответствует требованиям международных правил и стандартов.

Однако сегодня отсутствие корпоративной политики управления рисками является для многих компаний одним из основных барьеров на пути построения эффективной системы управления рисками.

Формирование устойчивой культуры управления рисками является самым важным элементом системы управления рисками.

Культура управления рисками – комплексное понятие, включающее в себя ценности, убеждения, знания и осмысление риска, характерное для группы людей, имеющих общую цель, в частности, сотрудников организации либо отдельных групп внутри организации.

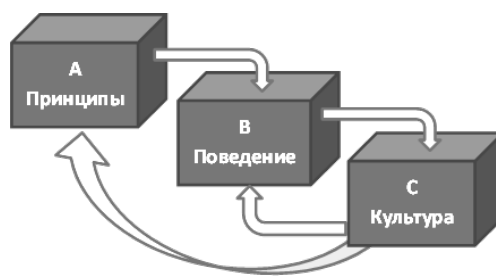
У любой компании, даже, если это не объявлено, не продекларировано во внутренних документах и не расписано на плакатах на стенах, есть своя определенная культура, дух, ценности, вера, убеждения. Независимо от того, заботится о них руководитель или нет, они определенным образом влияют на каждое решение, которое принимается и исполняется в компании, а также на поведение каждого сотрудника компании.

**А-В-С модель формирования культуры**, предложенная Институтом Риск-Менеджмента, включает в себя следующие основные положения:

Принципы – выбранная человеком или группой людей позиция по отношению к риску, определяемая осознанием риска

«Риск-поведение» состоит из открытых, «наблюдаемы» действий по отношению к риску, включая принятие решений на основе рисков, «риск-процессы», «риск-коммуникации» и т.д.

Культура управления рисками – ценности, убеждения, знания и осмысление риска, характерное для группы людей, имеющих общую цель.



**Рисунок1.**

Культура управления рисками совершенствует понятие организационной культуры, фокусируясь на коллективной способности управлять рисками.

Культура управления рисками, преобладающая в организации, может значительно облегчить или ухудшить процесс взаимодействия с рисками. Культура оказывает сильное влияние на способность принимать «стратегические» риски и выполнять обещания. Организации, имеющие некорректную культуру риска, могут обнаружить, что их деятельность не вполне соответствует принятым политикам или же совсем им противоречит.

**Совет Директоров** ответственен за установку, передачу и претворение в жизнь культуры риска, которая должна способствовать внедрению процессов риск-менеджмента и донесению до сотрудников стратегии компании и ее основных целей. Данный процесс начинается с поведения, принципов и культуры самих членов совета и распространяется далее по организации.

Оценивая культуру управления рисками, необходимо рассматривать те аспекты культуры компании, которые имеют наибольшее потенциальное влияние.

Хотя не существует определенного способа для измерения культуры риска, есть несколько методов своего рода диагностики, которые позволяют выявить и внедрить культуру управления рисками в организации. Комбинация методов зависит от условий функционирования организации и от зрелости системы риск-менеджмента в организации.

Компанией McKinsey and Company предложена следующая модель **диагностики** культуры управления рисками.



**Рисунок 2.**

Предрасположенность к риску можно измерить с помощью такого инструмента, как Компас Риск-типов. Его основная мысль в том, что различия между людьми «закреплены» в их личности, характере. Баланс риск-типов и их представленность в организации и ее отделах – фактор формирования культуры риска.

У каждого сотрудника есть свой набор моральных принципов, и это оказывает сильное влияние на принимаемые им решения. Для оценки моральных ценностей могут быть использованы психометрические инструменты. Один такой инструмент, ДНК Морали, выделяет 10 ключевых моральных ценностей, которые составляют три различных группы: этика подчинения (соответствие правилам, духу закона и т.д.); этика внимания (сочувствие, уважение, участие); этика разума (здравый смысл, опыт, рассудительность).

Понимая культуру организации, менеджер может нанимать наиболее подходящих сотрудников, может предвидеть возможные конфликты / нестыковки, которые могут возникнуть при взаимодействии с компаниями партнеров, также может быть уверен, что различные подразделения работают эффективно, понимая различия культур.

Внести **изменения** в культуру управления рисками возможно. Необходимо четкое понимание той культуры, которая существует на данный момент, и желаемой культуры. Внесение изменений в культуру должно происходить как

проект, с соответствующим выделением ресурсов и времени для Совета Директоров.

**Эффективная культура** управления рисками должна давать возможность сотрудникам правильно взаимодействовать с рисками и обеспечивать им за это вознаграждение.

1. Четкое направление «сверху», т.е. заданное советом директоров и топ-менеджментом, в отношении вопросов управления рисками.

2. Приверженность этическим принципам в процессе принятия решений.

3. Понимание важности риск-менеджмента как непрерывного процесса, а также ясное разделение сфер владения рисками и четкость их количественной оценки.

4. Прозрачность и регулярность коммуникаций, быстрое распространение плохих новостей без какого-либо страха.

5. Поощрение сообщений о рискованных событиях в целях исключения подобных ошибок в будущем.

6. Поощрение надлежащего управления рисками и санкции за ненадлежащие действия.

7. Развитие знаний и навыков управления рисками при условии отлаженного функционирования специальных подразделений по управлению рисками.

8. Поддержание ценностей сотрудников, их уверенности в завтрашнем дне, предоставление различных перспектив роста.

9. Социальная поддержка сотрудников при одновременной концентрации на выполнении задач.



# ВЕДОМСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ В ОРГАНАХ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА

*Айсанова Г.Н.*

*студентка КФ университета финансов при Правительстве РФ, г. Калуга*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Сергиенко Н.С.*

**Аннотация:** В работе анализируется понятие ведомственный контроль, рассматривается, как он реализуется Федеральным казначейством и его территориальными органами. Обозначены основные проблемы, стоящие на пути дальнейшего развития ведомственного казначейского контроля в стране, внесены предложения по их разрешению.

**Abstract:** The article analyses the notion of departmental control, discusses how the Federal Treasury and its territorial bodies realize it. It describes the major problems of the departmental treasury control in the country and the ways to solve these problems.

**Ключевые слова:** государственный финансовый контроль, ведомственный контроль, Федеральное казначейство, территориальные органы Федерального казначейства, ведомственный казначейский контроль.

**Keywords:** the public financial control, the departmental control, the Federal Treasury, the territorial bodies of the Federal Treasury, the departmental treasury control.

Рассмотрение ведомственного казначейского контроля является актуальным, поскольку от уровня организации и результативности ведомственного контроля и аудита зависит не только эффективность деятельности органов Федерального казначейства, но и реализация процессов социально-экономических преобразований в стране.

К созданию механизма внутреннего контроля и аудита государство призвало все свои службы и институты. В числе первых на этот призыв откликнулось именно Федеральное казначейство. Ещё в 2006 году была утверждена собственная концепция развития внутреннего контроля и аудита, чётко

обозначившая действия по переходу на новые принципы работы всех территориальных органов. Главная суть данного механизма - не устранять последствия уже совершённых нарушений, а предупреждать их.

В Федеральном казначействе вопросам внутреннего контроля и внутреннего аудита придается большое значение. В центральном аппарате Федерального казначейства создано Управление внутреннего контроля (аудита) и оценки эффективности деятельности, а в территориальных управлениях по субъектам РФ – отделы внутреннего контроля и аудита. Теоретические аспекты данной деятельности раскрыты в Концепции развития системы внутреннего контроля и аудита в Федеральном казначействе в 2006–2011 гг. Для её реализации была создана рабочая группа. Приказами от 25.01.2011 № 19 и 29.06.2011 № 253 утверждены, соответственно, Положение о внутреннем контроле и внутреннем аудите в Федеральном казначействе и Стандарты внутреннего контроля и внутреннего аудита для применения контрольно-аудиторскими подразделениями.

В отличие от других финансовых ведомств в Федеральном казначействе разработан ведомственный классификатор нарушений, позволяющий осуществлять системный мониторинг качества выполнения государственных функций и полномочий в установленной сфере деятельности. Это сопровождается совершенствованием и развитием информационно-технического обеспечения - внедрено автоматизированное программное обеспечение «Внутренний контроль и аудит».

Следует отметить и перспективное направление, связанное с управлением казначейскими рисками. Оно нацелено на выявление и минимизацию возможных нарушений, недостатков и неэффективного использования ресурсов, организацию постоянного мониторинга казначейских рисков и оперативное принятие управленческих решений в отношении казначейских рисков.

Вышесказанное позволяет сделать вывод о постоянной работе Федерального казначейства по доработке нормативно-правовой базы, регулирующей организацию внутреннего контроля и внутреннего аудита.

В целом, проблема организации и осуществления ведомственного финансового контроля – важная составляющая общей проблемы укрепления и совершенствования государственного финансового контроля. Ведомственный контроль в Казначействе России, как одном из органов исполнительной власти, необычайно важен, так как серьёзно влияет на организацию всей системы управления.

Учитывая, что существенная часть деятельности Федерального казначейства сосредоточена в территориальных органах, достижение целей Федерального казначейства в значительной степени зависит от того, как внутренний контроль осуществляется в отдельно взятом УФК. В работе рассмотрена организация ведомственного казначейского контроля на примере Управления Федерального казначейства по Калужской области. На основе анализа осуществления ведомственного контроля в УФК по Калужской области в работе был сделан вывод о том, что количественная сторона нарушений не даёт нужной информационной результативности, поэтому наиболее важной представляется качественная сторона нарушений. Именно виды выявленных в ходе проверок нарушений приносят большую полезную информацию. В целом же, отдел внутреннего контроля и аудита УФК по Калужской области обеспечил контроль в структурных подразделениях и отделениях управления; провел анализ их деятельности и внес предложения для принятия мер по их предупреждению.

Однако в конечном итоге любая контрольная деятельность направлена не на выявление новых нарушений, а на предотвращение будущих возможных нарушений, поэтому для повышения эффективности системы управления в Федеральном Казначействе необходимо и дальше совершенствовать существующую систему контроля. И важным аргументом в этом вопросе является взятый страной курс на модернизацию. Требуется решить целый перечень стоящих на пути дальнейшего развития ведомственного казначейского контроля проблем, организационного, методологического, технологического, коммуникативного и кадрового характера. В связи с чем, в данной работе были

внесены предложения по решению каждого из видов выявленных проблем.

В данной работе содержится предложение о введении легитимного определения понятий «ведомственный контроль» и, соответственно, «ведомственный казначейский контроль», разграничении полномочий в сфере контроля ради устранения тавтологии, принятии единых подходов по введению отчётности об осуществлении и результатах ведомственного контроля. Также предложено развивать и далее такие направления, как контроллинг и перекрёстный контроль, а также ввести особую «шкалу доверия».

Для эффективной реализации задач технологического характера необходимо: разработать новое и доработать существующее программное обеспечение, обеспечить современными техническими средствами мероприятий по развитию системы внутреннего контроля и аудита. Для устранения коммуникативных проблем требуется организовать систематическое повышение квалификации работников финансового контроля с учетом механизма стимулирования работников. Это необходимо, так как одним из основных факторов выполнения задач и достижения целей является заинтересованность в ней сотрудников. Для обеспечения эффективного казначейского контроля в условиях БОР необходимо связывать каждый бюджетный расход с некоторым индикатором результативности, и при санкционировании расходов в соответствующих документах должна присутствовать информация о том, на какой индикатор результативности микроэкономического уровня может повлиять данный расход.

Таким образом, реализация обозначенных в работе предложений для решения насущных проблем будет способствовать совершенствованию ведомственного казначейского контроля, что, несомненно, положительно скажется на общем развитии страны. Однако нужно учесть, что выбранная тема гораздо шире рамок данной научной работы. И так как она является действительно актуальной есть необходимость в проведении более масштабного исследования.

## **Литература.**

1. Лимская декларация руководящих принципов контроля принята IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ) в г.Лиме (Республика Перу) в 1977 году.
2. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с изменением от 30.12.2006г. №6-ФКЗ)
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. №145-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Программа повышения эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года утвержденная распоряжением Правительства РФ № 1101-р от 30.06.2010 года
5. Проект Программы повышения эффективности бюджетных расходов на период до 2012 года от 19.02.2010 года
6. Устав Калужской области от 27.03.1996 г. (с изменениями и дополнениями)
7. Закон Калужской области от 01.10.2007 № 340-03 «О бюджетном процессе в Калужской области»
8. Стандарт финансового контроля СФК 101 Счетной палаты РФ (протокол № 15К (717) от 02.04.2010 г.)
9. Атаманчук Г.В. Теория государственного управления: Курс лекций - 2-е изд. Доп. - М., 2004. С. 180
10. Артемьева С.С., Митрохин В.В., Чугунов В.И. и др. Финансы, денежное обращение, кредит: Учебник для вузов. М., 2008. С. 54.
11. Бровкина Н.Д. Основы финансового контроля: учеб. пособие / под ред. М.В. Мельник. – М.: Магистр, 2007. – 253 с.
12. Годин А.М., Горегляд В.П., Подпорина И.В. Бюджетная система РФ. – М.: Дашков и К. – 2007. – 580 с.
13. Подъяблонская Л.М. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Государственное и муниципальное управление» / Л.М. Подъяблонская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011г. – 560 с.

14. Родионова В.М., Шлейников В.И. Финансовый контроль: Учебник. – М., 2002. -197 с.
15. Бубнова Э.А. Внутренний контроль и внутренний аудит: практика и развитие/ Э.А. Бубнова //Финансы.- 2011.-№12.-С.15-17
16. Валова С.Р. Поговорим о ведомственном финансовом контроле/ С.Р. Валова //Бюджетные организации: бухгалтерский учёт и налогообложение.-2009.- №9.-С. 14
17. Глазунова, О.В. Ведомственный контроль в Управлении Федерального казначейства / О.В. Глазунова, Н.Н. Нелюбова // Финансы. – 2007. – № 1. – С. 24-25.
18. Грачева М.В. Внутренний контроль и аудит в секторе государственного управления. Опыт развитых стран/ М.В. Грачева // Финансы. - 2007.- № 3.- с.13-14
19. Доценко Д.В. Финансовый контроль в казначейской системе/ Д.В.Доценко //Финансы.-2009.-№10.-С.35-36
20. Овсянников Л.Н. Ключевые проблемы формирования системы государственного финансового контроля/ Л.Н. Овсянников //Финансовый журнал. – 2010. - №1.- С.11-25
21. Прокофьев С.Е. Ведомственный контроль в Федеральном казначействе/ С.Е.Прокофьев, Н.А. Логинова // Финансовый контроль.-2009.-№8.-С.73-76
22. Прокофьев С.Е. Совершенствование организации ведомственного контроля в Казначействе России/ С.Е. Прокофьев // Бюджет.- 2007.-№8.- С.29-31
23. Сазонов А.С. К вопросу о совершенствовании государственного финансового контроля / А.С.Сазонов // Финансы и кредит. – 2010. - №3.- С.52-59
24. Медведев Д.А. Бюджетное послание Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2010-2012 годах - <http://www.kremlin.ru/acts/4187>
25. Официальный сайт компании «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru>

26. Официальный сайт Федерального Казначейства РФ - <http://www.roskazna.ru>
27. Официальный сайт Федерального Казначейства Управления Федерального казначейства по Калужской области - <http://kaluga.roskazna.ru>

**МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ЗАИМСТВОВАНИЯ: ВОЗМОЖНОСТИ  
ПРИМЕНЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ  
БЕЛАРУСЬ**

**MUNICIPAL BORROWING: POSSIBILITIES OF APPLICATION AND THE  
PROSPECTS FOR DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF BELARUS**

*Артюх А.Б.*

*Студентка Белорусского государственного экономического университета,  
г. Минск*

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент Герасенко В.П.

**Аннотация:** В научной работе раскрываются теоретические аспекты муниципальных заимствований как комплексного экономико-правового института, рассматривается опыт муниципальных займов развитых стран; проводится анализ и дается оценка развитию системы местных займов в Республике Беларусь, на основании чего предлагаются направления ее совершенствования.

**Abstract:** In the scientific work covers theoretical aspects of municipal borrowing as an integrated economic-legal institute, examines the experience municipal loans developed countries; analysis and assesses the development of local loans in the Republic of Belarus, on what basis are offered for its improvement.

**Ключевые слова:** Муниципальные заимствования, облигационные займы, источники погашения займов, долговое агентство, система местных займов

**Key words:** Municipal borrowing, bond loans, sources of loans repayment, debt agency, system of local loans

Муниципальные заимствования выступают важной составной частью механизма местного финансового управления. В мировой практике они являются естественным источником формирования доходов местных бюджетов. Однако, несмотря на это, нет однозначного ответа на вопрос: должны ли местные органы власти осуществлять заимствования, а центральные органы поддерживать такую практику. Поэтому местные органы власти стоят



перед выбором преимуществ, полученных от инвестирования средств, и рисками, возникающими в процессе заимствований.

Муниципальные заимствования представляют собой передачу в распоряжение местных органов власти средств, которые заемщики обязуются возвратить в той же сумме с уплатой процента (дохода в иной форме) на сумму заимствования. Целью проведения заимствований является получение органами власти и органами местного самоуправления в свое распоряжение дополнительных финансовых средств, которые они могли бы направить на финансирование мероприятий, не обеспеченных доходами, или осуществление программ экономического и социального развития [1, с. 248].

Причины, обуславливающие возникновение муниципальных займов, связаны с чрезвычайными расходами местного сообщества, которые оно не в состоянии покрыть за счет обычных источников доходов. В большинстве случаев причиной становится либо потребность восполнения случайного дефицита бюджета, либо потребности инвестиционного характера.

Практика сбалансированного бюджета предписывает, что местные власти никогда не должны брать на себя долг для покрытия текущих расходов, однако это не запрещает осуществлять разумные заимствования для инвестиционных целей.

В пользу использования заимствований как источника финансирования муниципального развития выступают следующие аргументы:

- 1) равноправное распределение затрат среди налогоплательщиков и их доступ к выгодам инвестиционного проекта;
- 2) многократные эффекты от ускоренного развития местной инфраструктуры в результате кредитования нового проекта, которые «перекрывают» стоимость заимствований;
- 3) экономия на расходах местных бюджетов;
- 4) экономия во времени от использования кредита на инвестиционные цели;
- 5) стабилизация требуемых бюджетных ресурсов [2, с. 105-107].

Таким образом, выгоды от осуществления муниципальных заимствований значительны и при правильной организации системы займов значительно покрывают затраты.

Возможность осуществления заимствований региональными и местными органами власти обусловлена образованием временно свободных денежных средств у юридических и физических лиц и ограничением ими текущего потребления с целью накопления средств и получения дополнительного дохода.

Наиболее развитой формой муниципальных займов сегодня является облигационный заем. Стоит заметить при этом, что облигационные займы выгодны только при больших объемах, что является лимитирующим фактором в их использовании. Вместе с тем, именно облигационные займы, начиная с 1992 г., стали привлекать все большее внимание местных органов власти стран с переходной экономикой [2, с. 107-108].

В ряде западноевропейских стран накоплен позитивный опыт по привлечению государственных финансовых институтов для эмиссии долговых обязательств от имени муниципалитетов, обеспечению им доступа к дешевым и долгосрочным рыночным заимствованиям и управлению долгом местных властей. При этом в качестве таких финансовых институтов выступают государственные долговые агентства и банки с особым статусом, ставшие крупнейшими и надежными эмитентами облигаций в масштабах мирового финансового рынка [3].

Опыт проведения местных займов в Республике Беларусь незначителен, однако в стране сделаны первые шаги в развитии муниципального кредита и кредитных отношений в этой сфере. Наиболее распространенной формой муниципальных заимствований первоначально стали облигационные жилищные займы, а дальнейшее развитие муниципальных займов в республике нашло свое проявление в эмиссиях жилищных облигаций [4].

Анализ местных займов в Республике Беларусь выявил необходимость систематизации процесса, связанного с их проведением. При этом прямое копирование зарубежного опыта нецелесообразно, поскольку может иметь

негативный результат в связи с тем, что каждый заем имеет особенности, определяемые политической, экономической, национальной, культурной спецификой страны и региона.

Перспективными направлениями совершенствования системы местных займов Республики Беларусь должны стать:

- формирование финансово-страхового механизма, способного «амортизировать «удары», связанные с провалом местных облигационных займов»;

- обеспечение надежности местных займов, в т. ч. с помощью создания схемы, центральным элементом которой будет выступать формирование из привлеченных средств двух фондов: страхового (или резервного) фонда и инвестиционного фонда;

- рассмотрение вопросов бюджета и местных займов во взаимосвязи друг с другом, что будет способствовать, на наш взгляд, выявлению инвестиционных проектов, имеющих важное социальное значение;

- обеспечение доходности местных облигаций;

- использование новых подходов в создании условий для доступа местных властей к финансовым рынкам. Одним из важных направлений такого совершенствования должна стать разработка механизма регулирования местных займов в Республике Беларусь, где центральное место должен занимать правовой механизм;

- разработка механизма экономического регулирования местных заимствований.

Таким образом, дальнейшее развитие системы местных займов в Республике Беларусь необходимо проводить с учетом успешного опыта муниципальных заимствований зарубежных стран. Особое внимание при этом необходимо уделить моментам, связанным с механизмами принятия решения о проведении местных займов и отбора структур, участвующих в этом мероприятии, контролю за их проведением, а также системе налогообложения и гарантий.

## **Литература.**

1 Криворотько, Ю.В. Финансовые инструменты регионального и местного управления в Беларуси и в постсоциалистических странах / Ю.В. Криворотько. – Минск: Мисанта, 2009. – 331 с.

2 Формирование механизма финансового регулирования территориального развития в Республике Беларусь / Т.С. Вертинская [и др.]; научн. ред. П.Г. Никитенко, Т.С. Вертинская. – Мн.: Право и экономика, 2006. – 206 с.

3 Российский и мировой опыт привлечения и использования заимствований на региональном и муниципальном уровне [Электронный ресурс].: каталог статей и учебных пособий «JourClub». / Режим доступа: <http://www.jourclub.ru/3/801/1>. – Дата доступа: 01.12.2012.

4 Татур, И.И. Облигации как подспорье местных бюджетов / И.И. Татур // Финансы, учет, аудит. – 2011. – №3. – С. 47-49.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

**Направление  
«Государственное и муниципальное управление»**

**Категория  
«Бакалавр»**

**Тезисы к научной работе  
на тему:  
«Объединение муниципальных образований: проблемы и перспективы»  
«Enlargement of Municipal formations: problems and perspectives»**

**Выполнили:**  
Студенты Финансового университета при Правительстве РФ  
факультета «Государственное и муниципальное управление», 3 курс,  
группы ГМУ 3-1  
Воробьева Е.С.,  
Тарасов И.В.,  
Шаповаленко Е.В.

*Научный руководитель:*  
Директор Центра прикладных разработок и консалтинга  
Молодцов А.В.

**Москва 2013**

## **Аннотация**

Комплексный анализ существующей системы органов местного самоуправления. Преобразование муниципальных образований путем объединения, направленного на повышение эффективности деятельности органов местного самоуправления.

## **Abstract**

Comprehensive analysis of the existing system of local government bodies. Enlargement as an instrument of municipal entities reorganization, which is meant to increase the efficiency of local government bodies' activities.

## **Ключевые слова**

Объединение, муниципальное образование, муниципальная реформа, укрупнение, дотации, муниципальное управление, бюджетирование, укрупнение муниципальных образований, муниципальное деление, ФЗ-131, местное самоуправление, критерии объединения муниципалитетов.

## **Keywords**

Enlargement, municipal entities, municipal reform, transfer payments, municipal administration, budgeting, municipal formations enlargement, territory division, Federal law №-131, local government bodies, criteria of mergers of municipal formations.

## **Тезисы**

### Постановка проблемы

В ходе муниципальной реформы, проведенной на территории России, в ряде муниципальных образований были проведены структурные изменения без учета наличия экономических ресурсов для муниципального развития, что привело к экономической неэффективности муниципалитетов. Это определило ряд проблем, методами решения которых мы занялись в своей работе.

### Краткий обзор существующих разработок:

Мы выделили 4 субъекта РФ, которые на данные момент занялись или уже произвели укрупнение муниципальных образований – это Алтайский край, Ленинградская, Владимирская и Оренбургская области. На их основы был произведен анализ имеющихся наработок в процессе объединения муниципальных образований и выдвинуты критерии оценки целесообразности объединения муниципальных образований.

### Основные результаты работы:

Основной целью комплексной оценки целесообразности укрупнения муниципальных образований является определение возможности достижения стратегических целей и решения текущих задач социально-экономического развития отдельными муниципалитетами самостоятельно.

Были выявлены базовые принципы оценки уровня социально-экономического развития муниципального образования и предложена методика оценки целесообразности укрупнения муниципальных образований на основе следующих показателей и критериев по ним:

#### Количественные

- Налоговые и неналоговые доходы, руб. Необходимо также учитывать, что система поселений зачастую создавалась без привязки к налогооблагаемой базе, в связи с чем доходы бюджетов невысоки.

- Расходы по содержанию органов местного самоуправления (без средств ФБ) руб. – не должны превышать объемы собственных налоговых и неналоговых доходов.
- Доля собственных доходов в доходной части бюджета муниципального образования, %.
- Доля расходов на содержание органов местного самоуправления в объеме налоговых и неналоговых доходов, %.
- Доля расходов на содержание органов местного самоуправления в объеме налоговых и неналоговых доходов и дотаций, %.
- Расходы на содержание органов местного самоуправления в расчете на 1 жителя, рублей.
- Количество работников администрации на 1000 населения. Численность работников органов местного самоуправления на дату, чел. Сегодня в нашей стране есть случаи, когда район и его центр являются разными МО, со своими, отдельными администрациями и внушительным штатом чиновников.
- Среднедушевая бюджетная обеспеченность (уровень расходов бюджета в расчете на 1 жителя), руб;
- Сальдированный финансовый результат прибыль (+), убыток (-) организаций (без субъектов малого предпринимательства) по всем видам деятельности в расчете на 1 жителя (тыс.руб.);
- Уровень зарегистрированной безработицы в муниципальном образовании (%) – Не должна превышать уровень соседних муниципальных образований более чем в полтора раза.
- Уровень оплаты труда. Если уровень оплаты труда составляет ниже 70% от общерегионального, то это является одним из оснований для укрупнения.

#### Качественные

- Функциональная среда и ее среда;



- Составные части жизнеспособного и эффективного муниципалитета и необходимость в измерении функциональной среды;
- Управление;
- Организация и инфраструктура;
- Занятость и трудовые ресурсы;
- Услуги и клиенты;
- Экономическая обоснованность.

### Выводы

В заключении мы обозначили рекомендации по основным составляющим:

- экономически и социально эффективное структурирование пространства в сельской местности, позволяющее реализовать государственные программы модернизации, и целенаправленное превращение городов в центры модернизации, развития и пространственного освоения;
- рациональное распределение финансовых потоков между уровнями бюджетов;
- отсутствие децентрализации власти, влекущей за собой «распыление» ответственностей и неэффективность в принятии управленческих решений;
- оптимальная структура управления муниципальными образованиями, позволяющая избежать чрезмерно высоких расходов на содержание административного аппарата.

## Библиографический список:

1. "Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ" (закон о МСУ) от 06.10.2003 N 131-ФЗ  
[http://www.consultant.ru/popular/selfgovernment/57\\_2.html](http://www.consultant.ru/popular/selfgovernment/57_2.html)
2. Российская экономика в 2010 году. Тенденции и перспективы. (Выпуск 32) / под ред. С. Синельников – Мурылев (и др.) – М.: Институт Гайдара, 2011, 592 с.  
<http://www.iep.ru/files/text/trends/2010/book.pdf>
3. Шаха, А. Управление на местном уровне в индустриально развитых странах / Шаха А. - М.: Весь Мир, 2010. — 416 с.  
<http://booksshare.net/index.php?id1=4&category=politology&author=shaha-a&book=2010&page=126>
4. Объединение муниципальных образований: опыт Финляндии и основы российского законодательства / под общей редакцией Владимира Скоробогатова, Ивана Макарова; пер. с финского Е.Богданова. – СПб, ИПК «Вести», 2011, 128 с.
5. Количество муниципальных образований в субъектах РФ / Нормативные правовые акты Российской Федерации – Министерство юстиции Российской Федерации  
[http://zakon.scli.ru/ru/analytics\\_statistics/report\\_forms/form\\_report\\_new/](http://zakon.scli.ru/ru/analytics_statistics/report_forms/form_report_new/)
6. Стрижкина, И.В. Общероссийская тенденция укрупнения муниципальных образований в условиях реформирования местного самоуправления / И.В. Стрижкина // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика. 2010. №7 (78) Выпуск 14/1  
<http://cyberleninka.ru/article/n/obscherossiyskaya-tendentsiya-ukrupneniya-munitsipalnyh-obrazovaniy-v-usloviyah-reformirovaniya-mestnogo-samoupravleniya>
7. Численность населения Российской Федерации по муниципальным образованиям на 1 января 2010 года / Федеральная служба государственной статистики  
[http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/afc8ea004d56a39ab251f2bafc3a6fce](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/afc8ea004d56a39ab251f2bafc3a6fce)
8. Владимирская область / База данных показателей муниципальных образований / Федеральная служба государственной статистики  
<http://www.gks.ru/dbscripts/munst/munst17/DBInet.cgi>
9. Бурдакова, Т. Муниципалитеты могут укрупнить [Электронный ресурс] / Т. Бурдакова // Областная газета. – 10.08.2012.  
<http://www.oblgazeta.ru/politics/1669/>
10. Богатенкова, Т. Укрупнение муниципалитетов: за или против? [Электронный ресурс] / Т. Богатенкова // Степные огни - 07.2012.

<http://stepnie-ogni.ru/?p=8347>

11. Укрупнение муниципальных образований [Электронный ресурс] // Ассоциация «Совет муниципальных образований Владимирской области.» - октябрь 2012 г. «Вестник» №6  
<http://www.amovo.ru/docs/V.6.pdf>
12. Укрупнение муниципальных образований: первые итоги и уроки [Электронный ресурс] / Институт приоритетных региональных проектов  
<http://www.interregional.ru/policy/ukrupnenie>
13. Слияние и поглощение [Электронный ресурс] / журнал «Пригород» - 02.11.2012.  
<http://www.vprigorode.ru/news/detail.php?ID=36445>
14. Объединение муниципальных образований или рейдерство властных структур? [Электронный ресурс] / Олег Михеев – 05.2012.  
<http://www.oleg-mikheev.ru/info/publication/7593>
15. Первый шаг к объединению поселений – общественные слушания [Электронный ресурс] / Интервью с К.Н. Патраевым, Ленинградское областное информационное агентство – 11.2012.  
<http://www.lenoblinform.ru/news/pervyj-shag-k-obedineniyu-poselenij-obshestvennye-.html>
16. Нужно ли муниципальным образованиям объединяться? [Электронный ресурс] / Ленинградское областное информационное агентство – 07.2012.  
<http://www.lenoblinform.ru/news/nuzhno-li-municipalnym-obrazovaniyam-obedinyatsya.html>
17. Укрупнение муниципальных образований: целесообразность и экономический эффект [Электронный ресурс] / Региональное обозрение  
<http://kommunar.melenky.ru/2012/10/05/04.pdf>
18. Социально-экономическое развитие муниципальных образований Алтайского края в 2005-2007 годах [Электронный ресурс] / Главное управление экономики и инвестиций Алтайского края – 2008.  
<http://www.econom22.ru/municipal/monitoring/complex/complexMO2005-2007.php>

**СИСТЕМА ЭКОЛОГИЧЕСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА  
И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЭКОПОЛИТИКИ В СТРАНАХ СНГ  
(НА ПРИМЕРЕ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ)  
THE ENVIRONMENTAL MANAGEMENT SYSTEM AND IMPROVEMENT  
OF ECOLOGICAL POLICY IN CIS COUNTRIES  
(THE EXAMPLE OF THE AZERBAIJAN REPUBLIC)**

*Добрина Л. Р.*  
*ФГБОУ ВПО «Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации»*  
Научный руководитель: Старший преподаватель Палилов Д.Е.

**Аннотация:** Сложившаяся неблагоприятная экологическая ситуация в целом ряде стран, в том числе СНГ связана, в первую очередь, с промышленным производством и хозяйственной деятельностью в целом. Основной проблемой на данном этапе развития механизмов управления является низкая эффективность используемых механизмов экологического контроля и управления на промышленном производстве. Именно развитие экологического менеджмента является наиболее эффективным путем снижения и предотвращения негативного воздействия производств на окружающую среду.

Экологическая политика, проводимая в Азербайджанской Республике, нацелена на устойчивое развитие путем защиты имеющихся экологических систем и поддержания экономического потенциала, а также рациональное использование природных ресурсов в целях удовлетворения потребностей существующих и будущих поколений.

**Annotation:** At the moment, there is an unfavorable ecological situation in a number of the countries, including the CIS, is connected to industrial production and economic activity in general. The main problem at the development stage of mechanisms of management is low efficiency of used mechanisms of environmental control and management in industrial production. The development of environmental

management is the most effective way to decrease and prevent the negative impact of the productions on the environment.

The ecological policy in the Azerbaijan Republic, is aimed at a sustainable development by protection of existing ecosystems and economic potential, as well as rational use of natural resources to meet the needs of present and future generations.

**Ключевые слова:** экологический менеджмент, экологическая политика, Азербайджанская Республика, ГНКАР, окружающая среда, нефтедобыча, загрязнение.

**Key words:** environmental management, ecological policy, the Republic of Azerbaijan, SOCAR, environment, oil extraction, pollution.

Различного рода организации становятся все более заинтересованными в том, чтобы добиться достаточной экологической эффективности, контролируя воздействие своей деятельности на окружающую среду с учетом своей экологической политики и целевых экологических показателей. Они делают это в условиях все большего ужесточения законодательства, развития экономической политики и других мер, направленных на охрану окружающей среды, а также в условиях общего роста озабоченности заинтересованных сторон вопросами окружающей среды. Поэтому организации любого масштаба обращают все большее внимание на потенциальные воздействия своей деятельности на окружающую среду. Экологическая эффективность организации приобретает все большее значение для внутренних и внешних заинтересованных сторон. Для достижения высокой экологической эффективности требуется, чтобы организация приняла на себя обязательства применять систематический подход и постоянно улучшать систему управления окружающей средой.

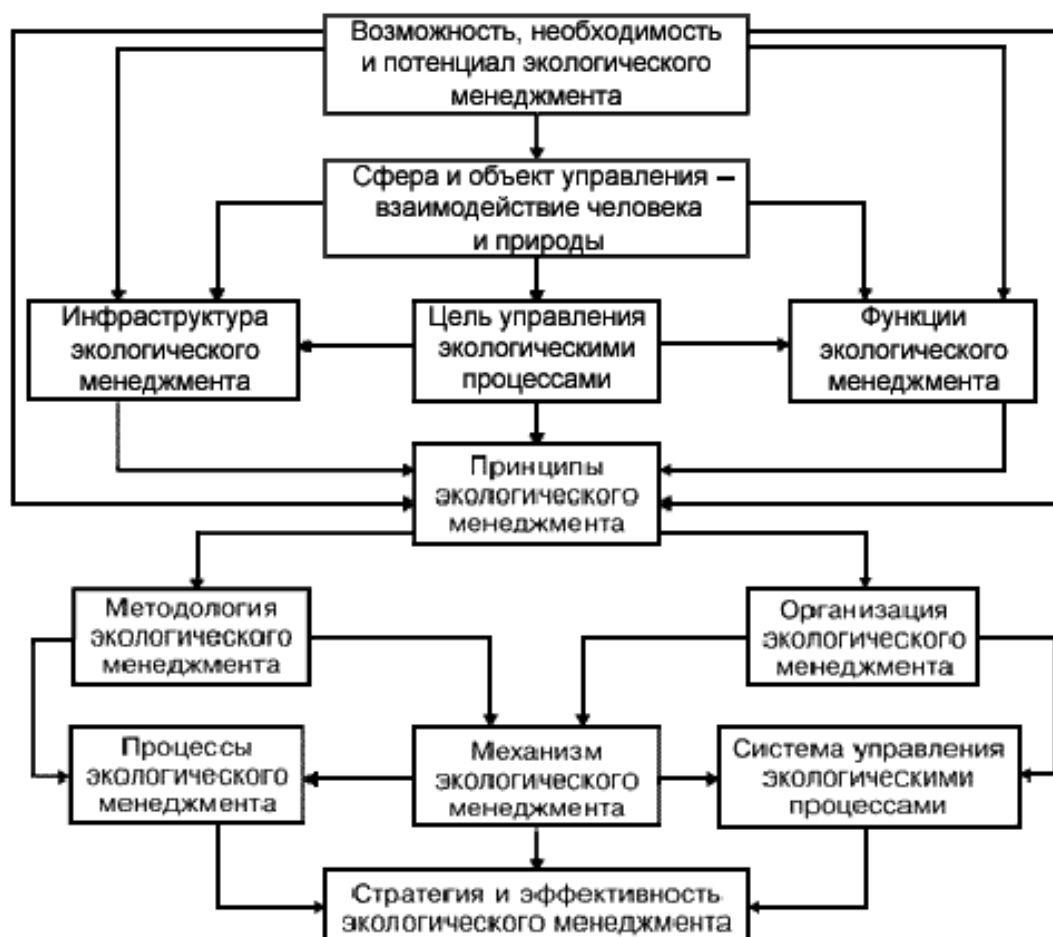
Оценка воздействия на окружающую среду, экологическая оценка, экологическая экспертиза — все эти термины относятся к «упреждающим» инструментам экологического регулирования, которые нацелены на учет экологических последствий намечаемой деятельности в процессе принятия

относящихся к ней решений. Поэтому изложение основных принципов такого экологического регулирования становится все более актуальным, что и определяет важность и актуальность темы.

Экологическим управлением называется деятельность государственных органов и экономических субъектов, главным образом направленная на соблюдение обязательных требований природоохранительного законодательства, а также на разработку и реализацию соответствующих проектов и программ.

Экологический менеджмент представляет собой инициативную и результативную деятельность экономических субъектов, направленную на достижение их собственных экологических целей, проектов и программ, разработанных на основе принципов эффективности экологической деятельности субъекта.

Необходимость экологического менеджмента определяется не только резким ухудшением экологической обстановки, кризисом окружающей среды, но и закономерными тенденциями развития современного производства (дифференциация регионального размещения производства; увеличение производственных мощностей в связи с появлением новых технологий; возникновение политического содержания экологического сознания и мировоззрения; научно-технический прогресс (биотехнологии, ядерные технологии и пр.)) (см. Рисунок 1).



**Рисунок 1** – Концепция экологического менеджмента

Экологическая политика – совокупность основных принципов, намерений и обязательств предприятия, создающая основу для разработки собственных экологических целей и задач. Экологическая политика, как и политика в области качества, должна быть документирована, известна и понятна персоналу и партнерам.

Азербайджанская Республика является государством с богатыми природными ресурсами и развитой промышленностью. Однако, в связи с тем, что экологические вопросы остались нерешенными в течение длительного периода времени, окружающая среда в стране сильно загрязнена. В настоящее время существует ряд экологических проблем, которые ждут своего разрешения: загрязнение водных бассейнов, в том числе Каспийского моря со сточными водами, возникшее из-за бытовых и промышленных видов деятельности; ущерб, нанесенный путем изменения уровня Каспийского моря;

выбросы вредных газов в атмосфере на уровне, который превышает допустимые нормы, снижение биоразнообразия, эрозии и засоления земель; и проблем, возникших от использования бытовых и промышленных отходов и т.д.

Главной целью экологической политики, проводимой в Азербайджанской Республике является обеспечение устойчивого развития путем защиты имеющихся экологических систем и экономического потенциала и рациональное использование природных ресурсов в целях удовлетворения потребностей существующих и будущих поколений. Для достижения этой цели, должны быть разработаны эффективные способы использования природных ресурсов и должно быть обеспечено экономическое развитие.

Учитывая экологическую ситуацию, которая сложилась в современный период и социально-экономические условия, выделяются три основных приоритета экологической политики Азербайджана:

- С учетом обеспечения экологической безопасности, применение современных методов, основанных на принципах «Устойчивого развития» в целях регулирования охраны окружающей среды и минимизации загрязнения;
- Эффективное использование природных ресурсов для удовлетворения потребностей существующих и будущих поколений, извлекая выгоду из возобновляемых источников энергии путем нетрадиционные методы и достижения энергетической эффективности;
- Оценка национальных требований в отношении глобальных экологических проблем, определение путей решения таких проблем, расширение сотрудничества с международными организациями, а также обеспечение реализации экологической политики путем использования национального потенциала.

Усиление экологической политики в Азербайджанской Республике связано с развитием соответствующей законодательной базы в соответствии с европейскими стандартами, улучшением системы государственного управления



охраной окружающей среды и постепенной реализацией приоритетных проектов в рамках расширения связей с международными организациями.

Реализация государственных программ и проектов для решения проблем окружающей среды и сохранению экологического равновесия обеспечивает возможность для постепенной нормализации экологической обстановки в ближайшем будущем.

Государственная нефтяная компания Азербайджанской Республики составляет основу топливно-энергетического комплекса Азербайджана, предприятия которой занимаются разработкой нефтяных месторождений, добывают нефть и газ, выпускают готовые нефтепродукты, а также занимаются поставкой нефтепродуктов как на национальный, так и на международный рынок.

Поскольку удельный вес нефтяного сектора в ВВП - 50%, сектор обеспечивает примерно 70% бюджетных поступлений, то было бы уместно рассмотреть принципы, которыми руководствуется Государственная нефтяная компания Азербайджанской Республики и меры, которые она предпринимает по охране окружающей среды в процессе добычи, переработки и транспортировки нефтепродуктов.

Руководство компании в своей деятельности руководствуется рядом принципов, первым по значимости из которых является безопасность, в том числе экологическая: ведение безопасных операций и предотвращение любых потенциально опасных ситуаций, снижение до минимума отрицательного воздействия на окружающую среду в процессе наших операций, осуществление предупредительных мероприятий по недопущению потенциальных происшествий и несчастных случаев. Для осуществления этих принципов в компании применяется целый ряд передовых методов и средств техники экологической безопасности.

Для разрешения проблем, связанных с экологической безопасностью в соответствии с Указом Президента Азербайджанской Республики за № 458 от 14 сентября 2006 г. в ГНКАР было создано *«Экологическое Управление»*.

Целью Управления является разрешение проблем, возникающих в рамках экологической безопасности в процессе добычи и переработки углеводородов, утилизации промышленных выбросов, оценки, обзора влияния деятельности предприятий на окружающую среду, установления и применения современных методов мониторинга промышленных загрязнителей, устранения последствий опасностей, возникающих в результате антропогенных и стихийных бедствий.

ГНКАР использует следующие меры реализации экологического менеджмента:

- Использование альтернативных источников энергии

Азербайджанская Республика является, по своему географическому положению и климатическим условиям, одной из тех стран, которые имеют благоприятные условия для использования альтернативных источников энергии.

- Проведение мероприятий по борьбе с изменением климата
- Экологическое просвещение и пропаганда защиты окружающей среды
- Мониторинг окружающей среды

Целью проведения экологического мониторинга является анализ естественного состояния окружающей среды, проведение научно-исследовательских работ с целью оценки уровня последствий, вызванных разведкой, бурением, производством и подсчет отходов, выброшенных в среду во время этих операций; построение экологического баланса в регионе.

- Озеленительные работы
- Очищение нефтезагрязненных земель

Экологическое Управление ГНКАР для проведения рекультивационных работ на территории добычи нефти для восстановления ландшафта осуществляет очистку земель, загрязненных нефтью и нефтепродуктами механическим путем.

- Здоровье и безопасность сотрудников ГНКАР

ГНКАР основывает свою деятельность по заботе о здравоохранении сотрудников и безопасности труда в соответствии с требованиями Единой системы управления охраной труда в нефтяной промышленности Азербайджана.

Главной целью Системы управления охраной труда является создание безопасных трудовых условий для повышения эффективности производства, улучшению качества продукции и обеспечения защиты здоровья работников и работоспособности.

- Обращение с отходами

В своей деятельности по обращению с отходами ГНКАР руководствуются законами и Конституцией Азербайджанской Республики, указами и постановлениями Президента Азербайджанской Республики, постановлениями Кабинета министров Азербайджанской Республики, иными нормативными правовыми актами и международными соглашениями. Центр Отходов создан для утилизации токсичных отходов и бурового шлама, возникающих в процессе производства в предприятиях нефтепромышленности.

Существующая экологическая ситуация и тенденции ее изменения во многом определяются развитием промышленного производства и хозяйственной деятельности в целом. Несмотря на отдельные успехи и достижения, общая картина продолжает ухудшаться. Основная причина заключается в низкой эффективности используемых механизмов экологического контроля и управления на промышленном производстве.

Все более очевидной становится необходимость поиска новых путей и подходов к решению экологических проблем промышленного производства. Основным из таких путей в мире общепризнан экологический менеджмент. В Повестке дня на XXI век, принятой в Рио-де-Жанейро в 1992г., подчеркивается, что "экологический менеджмент следует отнести к ключевой доминанте устойчивого развития и одновременно к высшим приоритетам промышленной деятельности и предпринимательства".

Современная экологическая деятельность стала экономически оправданной, что позволяет предприятиям и компаниям использовать преимущества и выгоды. Предотвращение воздействия на окружающую среду приводит существенным экологическим эффектам за счет более рационального использования сырья, ресурсов, уменьшения аварий и затрат на ликвидацию последствий.

Развитие экологического менеджмента - это наиболее эффективный путь снижения и предотвращения воздействия производств на окружающую среду.

### **Литература.**

1. Environmental Management System-  
<http://www.environmentalmanagementsystem.com>
2. State oil company of the Azerbaijan republic, International Financial Reporting Standards Consolidated Financial Statements, 31 December 2011
3. Tehran Convention- <http://www.tehranconvention.org>
4. United Nations Framework Convention on climate change-<http://unfccc.int/php>
5. Всемирный фонд дикой природы - <http://www.wwf.ru>
6. Лаборатория Комплексных Исследований в системе Экологического Управления ГНКАР- <http://www.socar.az/ed/010ru.php>
7. Мазлова Е.А. ,Мещряков С.В. Практика экологического менеджмента нефтегозовых предприятий Ноосфера 2004г.
8. Официальный портал Экологического Управления ГНКАР-  
<http://www.socar.az/ed/037ru.php>
9. Официальный портал ГНКАР - <http://www.socar.ge>
- 10.Официальный портал журнала «SOCAR plus» - <http://www.socarplus.az>
- 11.Официальный портал министерства экологии и природных ресурсов Азербайджанской республики -<http://www.eco.gov.az/en>
- 12.Положение «О государственном мониторинге окружающей среды и природных ресурсов» Азербайджанской Республики от 1 июля 2004г.

13.Статья № 18 Закона «О защите охраны окружающей среды»  
Азербайджанской Республики

14.Трифорова Т.А., Селиванова Н.В., Ильина М.Е. Экологический менеджмент: Учебное пособие для высшей школы. М.: Академический проект, 2005г.

**ВНЕДРЕНИЕ ПРИНЦИПОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ  
ОТКРЫТОСТИ В СИСТЕМУ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ  
(НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ)  
APPLICATION OF INFORMATION OPENNESS PRINCIPLES INTO  
THE PUBLIC ADMINISTRATION SYSTEM  
(THE EXAMPLE OF THE REPUBLIC OF ARMENIA)**

*Закарян А.М.*

*Специалист ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации»*

Научный руководитель: к.э.н., доцент, заместитель декана факультета  
«Государственное и муниципальное управление» Бутова Т.В.

**Аннотация:** В статье рассматривается сущность и особенности информационной открытости органов власти в современной России, а также зарубежный опыт по данной проблеме. В работе производится анализ принципов информационной открытости в системе государственного управления Республики Армения, при этом дается характеристика органов государственной власти Республики Армения и их уровня открытости. Авторами также приводятся предложения по повышению информационной открытости органов государственной власти в Республике Армения.

**Annotation:** In this article the main points and features of information openness of authorities in modern Russia as well as foreign experiment regarding this problem are considered. In the work the analysis of information openness principles in the public administration system of the Republic of Armenia is made, thus the characteristic of public authorities of the Republic of Armenia and their level of openness is given. Authors also provide offers concerning the increase of information openness of public authorities in the Republic of Armenia.

**Ключевые слова:** органы власти, информационная открытость, средства массовой информации, Республика Армения, перспективы развития информационной открытости, электронное управление, государственное управление.

**Keywords:** authorities, information openness, mass media, Republic of Armenia, prospects of information openness development, electronic control, public administration.

Сегодня политика информационной открытости выполняет важнейшую функцию – обеспечивает социальный контроль деятельности и поведения властных структур. Поэтому информационную открытость власти необходимо рассматривать как доминантную характеристику демократического общества, и как способ конструктивного влияния на принятие и реализацию решений властными органами.

Осмелимся утверждать, что невысокий уровень информированности населения относительно процессов модернизации в Армении приводит и к негативному восприятию населением социально-политических и экономических преобразований. Это свидетельствует о явной недооценке властными органами информационно-коммуникативного фактора, об отсутствии диалога с обществом, о неэффективности информационной политики, низком представительстве интересов общества в деятельности СМИ.

При переходе к постиндустриальному обществу одним из определяющих требований, предъявляемых к его институтам, является прозрачность и открытость деятельности. В наибольшей степени это важно для государственного сектора, так как самый большой объем социально значимой информации находится у государства. Итак, посредством участия в эффективном информационном обмене в системе «власть-общество», происходит реализация гражданами своих конституционных прав на получение сведений и принятие более точных управленческих решений государственными служащими.

Открытость как научное понятие имеет множество трактовок. Одна из них принадлежит С.Е. Нарышкину – «открытость органов государственной власти - это такая организация деятельности органов власти, при которой гражданам, их

объединениям, коммерческим структурам, другим государственным и муниципальным органам обеспечивается возможность получать необходимую и достаточную информацию об их деятельности, принимаемых решениях и другую общественно значимую информацию при соблюдении установленных федеральным законодательством ограничений».

В результате анализа зарубежного опыта информационной открытости органов государственной власти был выделен ряд элементов, возможных для использования в условиях Республики Армения:

☐ создание системы ответственных органов и лиц по вопросам открытости, представленных в каждом государственном органе, которые подчиняются централизованному правительственному органу или органам Правительств субъектов Российской Федерации органу;

☐ создание системы обучения государственных гражданских служащих, направленной на обеспечение понимания основных целей, задач и принципов работы с гражданами и бизнесом, функционирования электронного правительства;

☐ публикация данных об органах и служащих, нарушивших требования к открытости органа государственной власти;

☐ создание институтов общественного контроля открытости органов власти.

Переходя к характеристике органов государственной власти Республики Армения, отмечено, что Конституция Республики Армения была принята 5 июля 1995 года в результате всенародного референдума. 27 ноября 2005 года также в результате референдума были введены изменения в Конституцию. На основании Конституции, Армения является суверенным, демократическим, социальным, правовым государством, где власть принадлежит народу.

В ст. 5 Конституции РА закреплён принцип разделения властей на законодательный, исполнительный и судебный. В этой же статье также говорится о том, что должностные лица и государственные органы имеют



право совершать только такие действия, которые предусмотрены законодательством.

Основными ориентирами для мониторинга в законодательстве РА послужили конституционные положения, гарантирующие право каждого гражданина, исходя из личных и/или общественных интересов, получать из государственных структур официальную информацию, а также Закон РА “О свободе информации”, регулирующий отношения в этой сфере.

Сведения, которыми располагают органы государственной власти, являются общественной собственностью, поэтому подлежат представлению общественности, в том числе посредством веб-сайтов. Эти сайты должны служить для граждан страны источником полноценной информации о деятельности властных структур.

Данные проведенного мониторинга показывают, что еще не все государственные органы Армении в достаточной мере используют возможности современных технологий - прежде всего, интернета - для представления общественности полноценных сведений о своей деятельности.

В целом, государственные структуры страны лишь за последние несколько лет стали активно развивать и реконструировать свои сайты и относиться к ним как к важному информационному ресурсу и средству общения с гражданами страны.

В целях формирования эффективной работающей системы общественного контроля необходима разработка и принятие: закона «Об общественном контроле в Республике Армения»; законов об общественном контроле в отдельных сферах; ряда смежных законов, таких как закон «О лоббизме»; закон «О государственной поддержке средств массовой информации в Республике Армения».

Целесообразно также внедрение системы персональной ответственности государственных и муниципальных служащих за воспрепятствование осуществлению общественного контроля и иные нарушения законодательства об общественном контроле, конкретизировать нормы, обязывающие органы

государственной власти, представителей местного самоуправления, другие организации и учреждения, их должностных лиц оказывать содействие работе органов общественного (гражданского) контроля.

Может быть также интересна рекомендация о проведении на постоянной основе совместных с органами власти обсуждений результатов общественного контроля в СМИ, Интернет-сообществе.

Идя в ногу со временем, правительство Армении приступило к реализации программы внедрения электронного управления, имея своей целью улучшить качество предоставляемых гражданам услуг. Одновременно перед правительством стоит задача создания такой бизнес-среды, которая облегчит деятельность армянского бизнеса, сократив время и затраты.

Согласно правительственной программе, система государственного управления должна быть приведена в соответствие с лучшими международными стандартами и должна работать на основе правил предпринимательства с точки зрения эффективности.

На основе анализа сложившейся ситуации в области информационной открытости в Республике Армения, можно сделать следующие предложения по ее совершенствованию:

☐ разработать и принять законы об «Общественном контроле», «О гражданском обществе»,

☐ унифицировать структуры сайтов органа государственной власти, формат входной страницы;

☐ разработать и законодательно закрепить возможность системного мониторинга доступности и открытости информации об органах власти в СМИ, регулярность ее проведения;

☐ организовать работу по повышению информационной и компьютерной грамотности населения, консультативных центров по обучению граждан и получению государственных услуг в электронном виде;

☐ создать систему обучения государственных гражданских служащих, направленной на обеспечение понимания основных целей, задач и принципов

работы с гражданами и бизнесом, функционирования электронного правительства.

☐нормативно закрепить проведение внутреннего аудита информационной открытости органа власти и его доступности общественному контролю;

☐внести поправки в должностные регламенты государственных гражданских служащих с целью закрепления обязанностей и ответственности за работу в области информационной открытости;

☐организовать разъяснительную работу по освоению бюджетных средств, определению приоритетов финансирования, публикации отчетов расходования средств на содержание органа власти и объяснение их целесообразности;

☐повысить ответственность масс-медиа перед обществом посредством создания независимых контрольных институтов на базе НКО

☐создать систему ответственных органов и лиц по вопросам открытости, представленных в каждом государственном органе.

**ГЕНДЕРНЫЕ АСПЕКТЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ  
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ  
GENDER ASPECTS OF PUBLIC ADMINISTRATION IN THE  
REPUBLIC OF BELARUS**

***Климова М. К.***

*Студентка, УО «Гомельский государственный  
университет им. Ф. Скорины», г. Гомель*

Научный руководитель: Старший преподаватель Орлова А. В.

**Аннотация:** В данной работе рассматриваются гендерные аспекты принятия решений в сфере государственного управления. Выделены проблемы, существующие в этой сфере в Республике Беларусь. Предложены возможные пути их решения.

**Abstract:** In this work are considered gender aspects of decision-making in the sphere of public administration. There were allocated problems that existing in this sphere in the Republic of Belarus and were offered possible ways of their decision.

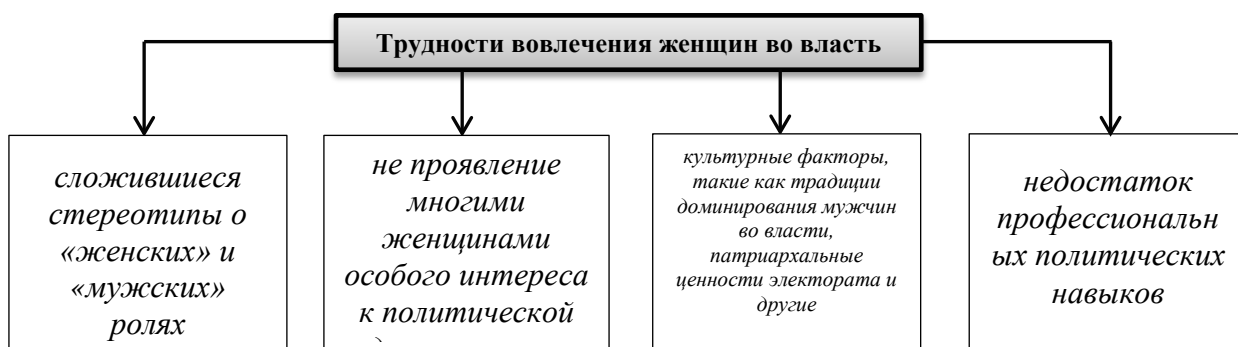
**Ключевые слова:** гендер, пол, гендерное неравенство, гендерные квоты, гендерные стереотипы, государственное управление, профессиональная сегрегация, равные возможности мужчин и женщин в сфере труда.

**Keywords:** gender, sex, gender equality, gender quotas, gender stereotypes, public administration, professional segregation, equal opportunities of men and women in the sphere of labor.

Проблема определения места женщины в общественно-политической жизни еще издавна интересовала философов. Изучением этих проблем в эпоху Античности занимались Пифагор, Сократ, Гиппократ, Платон, Аристотель; в эпоху Средневековья – Ф. Александрийский, Ф. Аквинский, А. Блаженный; в эпоху Возрождения – Т. Мор, Э. Роттердамский; в эпоху Просвещения эти вопросы интересовали Ф. Вольтера, Д. Дидро, Ж.-Ж. Руссо, Ф. Ницше, в Новое время – К. Маркса, Э. Дюркгейма, Т. Парсонса [1].

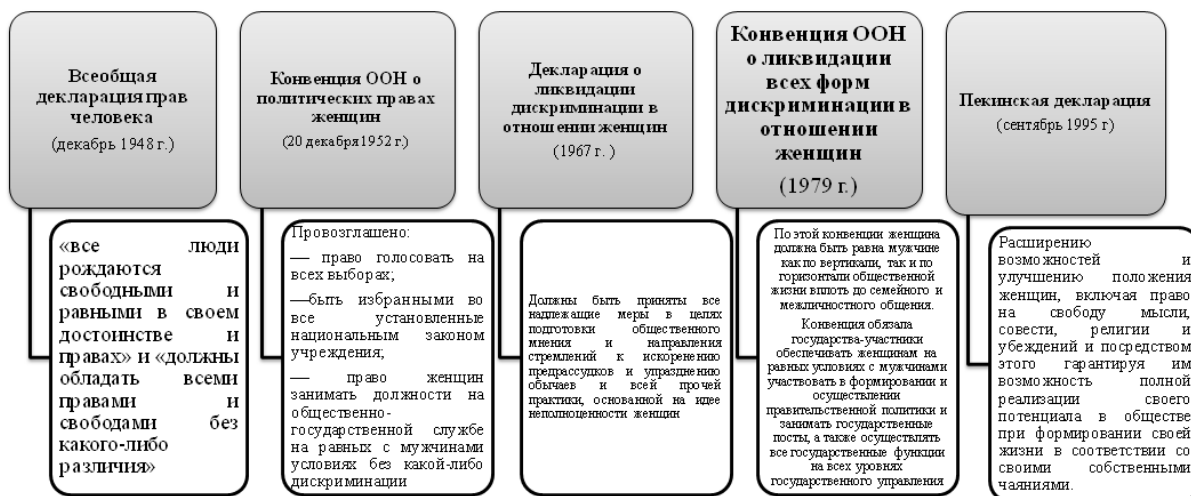
Активное политическое участие ставит женщин перед дилеммой, суть которой сводится к тому, что каждый шаг на пути личностной самореализации сопряжен с негативными последствиями для ее семейно-женского бытия: сокращается время общения с семьей, размываются семейные отношения, увеличивается риск развода и одиночества. Соответственно, выполнение женщинами функций матерей, хранителей домашнего очага существенно ограничивает раскрытие имеющегося у них потенциала.

Существует множество точек зрения на объяснение трудностей вовлечения женщин в власть. Основные их них представлены на рисунке 1.



**Рисунок 1** – Трудности вовлечения женщин во власть

На уровне законодательных установлений никаких дискриминационных положений по отношению к женщинам нет. ООН был разработан ряд документов с целью защиты прав женщин. Основные выдержки из данных документов, касающиеся сферы управления, можно увидеть на рисунке 2.



**Рисунок 2** – Основные выдержки из международных документов в области защиты прав женщин [2, 3, 4, 5]

Республика Беларусь подписала и ратифицировала данные международные документы на своей территории и приняла на себя обязательства проводить политику ликвидации дискриминации в отношении женщин, в том числе включить принцип равноправия мужчин и женщин в свою Конституцию и обеспечить с помощью законов и других средств практическое осуществление этого принципа.

Наряду с этим издан ряд постановлений Совета Министров, Министерства труда и социальной защиты.

Для выполнения международных обязательств в Беларуси были приняты несколько нормативных актов, важнейший из которых – пункт 4 Национального плана действий по обеспечению гендерного равенства, предусматривающий разработку проекта Закона «О гендерном равенстве». Реализуется уже четвертый Национальный план действий по обеспечению гендерного равенства (2011-2015) [7].

Внесены изменения и дополнения в Трудовой кодекс и Кодекс о браке и семье, соответствующие идеологии равных прав и равных возможностей женщин и мужчин.

В современной Беларуси женщины составляют 53% от всей численности населения. Тем не менее они не получают сегодня достаточного представительства в исполнительных и законодательных органах страны и до сих пор не являются полноправными участниками процесса принятия решений, имеющих ключевое значение для развития общества.

Не смотря на то, что количество женщин в органах государственной власти значительно преобладает, тем не менее существует гендерная асимметрия, выражающаяся в том, что в основном эти женщины – исполнители.

В Палату представителей Национального собрания первого созыва (1996-2000 гг.) было избрано всего 5 женщин-депутатов (или 4.5 %), второго созыва (2001-2004 гг.) – 14 женщин (13,5%), третьего созыва (2005-2008 гг.) – уже 32 женщины (28,2%) [8].

Верхняя палата парламента - Совет Республики формируется косвенным путем. От каждой области и города Минска на заседаниях местных Советов депутатов тайным голосованием избираются по восемь членов Совета Республики. Еще восемь членов назначаются Президентом. В Совете Республики численность женщин составляет 35,1% (20 из 57). Это произошло благодаря тому, что Президент, по сути дела, применил квотный принцип [9].

Правительство Республики Беларусь, за исключением министра социальной защиты, состоит исключительно из мужчин. В сравнение с 2002 годом должности министров занимали 3 женщины (министр труда и социальной защиты, министр здравоохранения, министр по налогам и сборам).

Слабо представлены женщины и в местных исполнительных органах. В настоящее время нет ни одной женщины, занимающей должность председателя областного исполнительного комитета. Также ни одна женщина не является заместителем председателя исполкома областного уровня.

Женщины широко представлены в должностях ведущих специалистов (79,2%) и главных специалистов (70,1%), а вот в должностях руководителей и их заместителей их уровень достаточно низок.

В органах судебной власти женщины представлены достаточно широко. Среди судей доля женщин составляет 32%. Еще больше женщин работают адвокатами (62,9%) и юрисконсультами (женщины составляют 93,4% от всех государственных нотариусов) [6].

Обобщив вышеизложенное, можно сделать выводы о том, что в Беларуси существует ряд нерешённых проблем в сфере участия женщин в государственном управлении. К ним необходимо отнести: 1) непроработанная законодательная база; 2) отсутствие результативности проводимой гендерной политики на государственном и местном уровнях; 3) отсутствие гласности; 4) присутствие гендерных стереотипов в сфере государственного управления.

Женщине в политике приходится выдерживать очень сильный прессинг. В силу сложившихся стереотипов реализоваться и доказать свою состоятельность в этой сфере ей намного сложнее, чем мужчине.

В связи с этим возникают вопросы: каким образом можно защитить права женщин в политике? И почему же так важно, чтобы женщины участвовали в государственном управлении страны?

Как показала мировая практика, участие женщин в высшем законодательном органе необходимо потому, что они привносят свой опыт и предлагают такие законы, которые касаются равенства, а это очень важно для прогресса общества. Женщина во властных структурах способна поставить на рассмотрение те вопросы, которые вряд ли стало бы рассматривать чисто «мужское» правительство. К таким вопросам можно отнести: насилие в семье, права детей, жизнь пожилых людей, молодежная политика, аборт, контрацепция и другие проблемы.

Для эффективного воздействия на процесс профессиональной самореализации женщин в органах госуправления необходимы и принятие решений на уровне государственного законодательства, и последовательная работа по изменению стереотипного восприятия роли и места женщины в современном обществе. Комплексная работа кадровых служб органов государственного управления, образовательных учреждений и средств массовой информации позволит повысить профессиональную самооценку и карьерный настрой женщин-госслужащих, а значит, пополнит государственную службу активными высокообразованными целеустремленными и ответственными профессионалами.

Для расширения участия женщин в государственном управлении необходимо создать благоприятные условия.

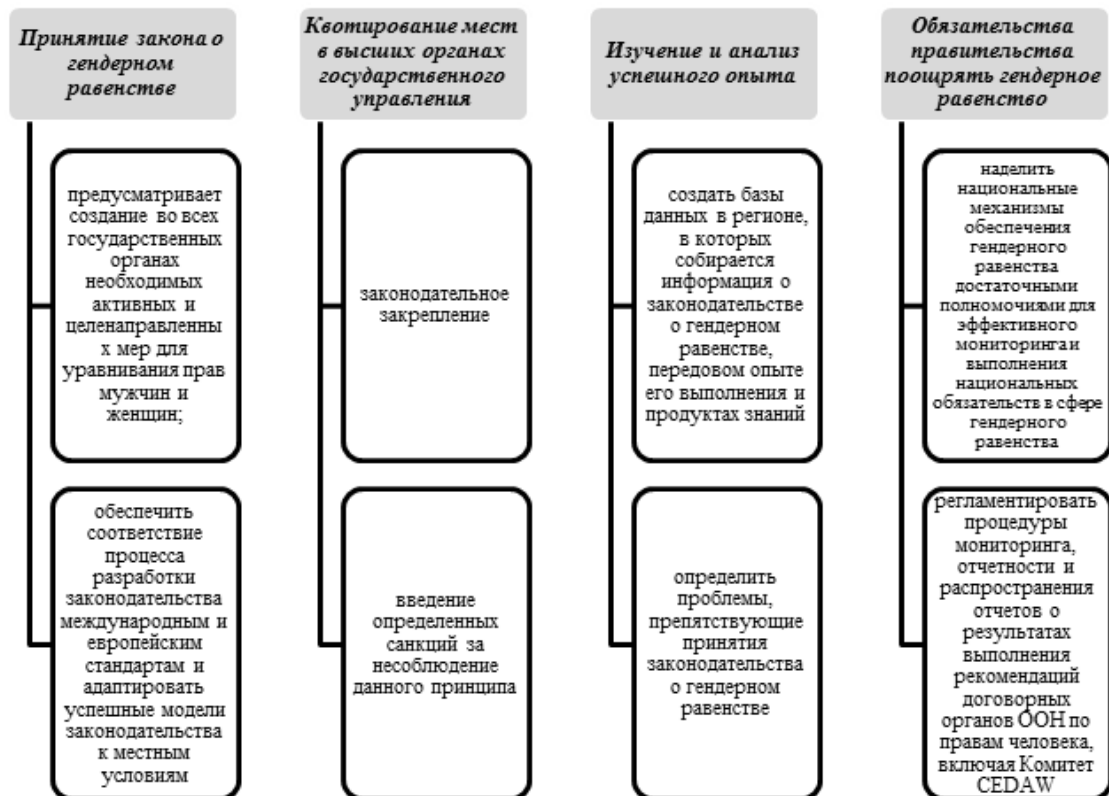
На наш взгляд, среди направлений деятельности по решению проблем гендерного равенства в органах государственной власти на государственном уровне можно выделить два основных: совершенствование законодательства и активизация общественной деятельности.

Среди мер законодательства можно выделить следующие рекомендации, которые представлены на рисунке 3.



Среди факторов активизации общественной деятельности можно выделить:

— расширить права и возможности женщин-управленцев так, чтобы их мнение и проблемы учитывались в процессах принятия решений;



**Рисунок 3—** Рекомендации законодательного характера обеспечения участия женщин в государственном управлении.

— ввести в действие стратегии или планы действий, направленные на достижение гендерного равенства, в государственных учреждениях с целью интеграции подходов гендерного равенства в их работу;

— развитие потенциала женщин эффективно выполнять свои управленческие функции и преодолевать гендерные барьеры и препятствия для занятия руководящих позиций;

— повышать информированность о важности участия женщин в политических процессах, а также о барьерах и препятствиях, с которыми женщины сталкиваются в общественной жизни;

— содействовать формированию рабочего графика, который обеспечивает баланс «работа-дом», позволяющего женщинам и мужчинам равноправно участвовать в процессах принятия решений.

— собирать, накапливать и распространять данные с разделением по полу и гендерную информацию, относящиеся к участию женщин в работе национального правительства, парламента и политических партий;

— разработать и использовать соответствующие индикаторы для измерения прогресса в достижении целей гендерного равенства в сфере участия женщин в политической жизни.

На местном уровне необходимо активное участие кадровых служб органов государственного управления.

Основные направления гендерной политики органов государственного управления как страны, так и регионов должны быть отражены в соответствующих правовых документах по кадровой политике государственной службы, что обеспечит ее эффективность и необратимость.

В целом, все перечисленные направления работы сделают гендерную политику страны целенаправленным, заранее запланированным и результативным процессом.



**Рисунок 4 – Результативность предложенных мероприятий**

Государственная служба в конечном итоге получит в лице женщин: профессионально-подготовленных, ответственных и целеустремленных служащих; уверенных в своем будущем, строящих свою жизнь и карьеру, исходя из обозначенных целей, возможностей и перспектив развития сферы государственного управления в целом, и своего ведомства, в частности; психологически устойчивых к давлению стереотипов на возможности и способности выстраивания женской карьеры в системе государственного управления, а следовательно, способных адекватно реагировать на особенности работы в системе государственной службы и успешно справляться с поставленными перед ними задачами.

### **Литература**

1. Балгимбаева, З. М. Культурно-философские основы гендерных предрассудков / З. М. Балгимбаева. – Алматы, 2007 – 199 с.
2. Всеобщая декларация прав человека: принята и провозглашена резолюцией 217А (III) Генеральной Ассамблеи от 10 декабря 1948 г.: офиц. текст. – Права человека. Основные международные документы, М., 1989 – 150 с.
3. Декларация о ликвидации дискриминации в отношении женщин: Резолюция 2263 (XXII) Генеральной Ассамблеи ООН от 07.11.1967 г.: Международные конвенции и декларации о правах женщин и детей: сборник универсальных и региональных международных документов, М.: ИЦ "Гарант", 1998. С. 46-48.
4. Конвенция о ликвидации всех форм дискриминации в отношении женщин: Резолюция 34/180 Генеральной Ассамблеи ООН от 18.12.1979г.: Сборник международных договоров СССР, М., 1983. Вып. XXXVII. С. 26-36.
5. Конвенция ООН о политических правах женщин: принята Генеральной Ассамблеей ООН 20 декабря 1952 г. офиц. текст. – Действующее международное право в 3 томах, том 2, М.: МНИМП, 1996.

6. Кухаревич, Е. И., Женщины и мужчины Республики Беларусь / Е. И. Кухаревич Статистический сборник / Министерство статистики и анализа Республики Беларусь – Мн., 2010. – 206 с.
7. Об утверждении Национального плана действий по обеспечению гендерного равенства в Республике Беларусь на 2011-2015 годы: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 августа 2011 г. № 1101 [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://www.mintrud.gov.by/ru/new\\_url\\_512042508/new\\_url\\_1836281482](http://www.mintrud.gov.by/ru/new_url_512042508/new_url_1836281482). - Дата доступа: 20.03.2013.
8. Палата Представителей Национального собрания Республики Беларусь [Электронный ресурс] . – Режим Доступа: <http://house.gov.by>. – Дата доступа: 18.03.2013.
9. Совет Республики Национального собрания Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим Доступа: <http://www.sovrep.gov.by>. – Дата доступа: 15.03.2013.

# ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ STATE REGULATION OF INNOVATION ACTIVITY

**Кокаев З.А.**

*Специалист ФГОБУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: к.э.н., профессор, декан факультета  
«Государственное и муниципальное управление» Филатова Т.В.

**Аннотация:** В исследовании рассматриваются особенности инновационной деятельности государства, роль государства в регулировании инновационной деятельности, особенности венчурного финансирования. В работе проводится анализ зарубежного опыта государственного регулирования инновационной политики. Характеризуется влияние ВТО (Всемирная торговая организация) на становление венчурного предпринимательства в России.

**Annotation:** The study features the states innovation activities, the role of a state in regulation of innovation activity and the features of venture funding are discussed. The analysis of state regulation of foreign experience in innovation policy is reviewed in this work. It is there the WTO influence on the venture business formation in Russia is conducted.

**Ключевые слова:** инновации, венчурное предпринимательство, венчурное финансирование, государственное регулирование, Англосаксонский (рыночного) подход к организации венчурной инновационной деятельности, корпоративный подход к организации венчурной инновационной деятельности, кластерный подход к организации венчурной инновационной деятельности, ВТО и Россия.

**Keywords:** innovation, venture business, venture funding, state regulation, Anglo-Saxon (market) approach to venture innovation, corporate approach to venture innovation, cluster approach to venture innovation, the WTO and Russia.

В современных условиях деятельность, направленная на инновации, в той или иной степени присуща любому производственному предприятию. Даже если предприятие не является лидером на рынке инноваций, то рано или поздно оно непременно столкнется с необходимостью производить замену морально устаревших технологий и продуктов. Инновация – это новый внедренный продукт ( техника, технология, метод ). Инновации, с одной стороны, противоречат всему консервативному, которое направлено на сохранение существующего положения, а с другой стороны, – нацелены повысить технико-экономическую эффективность деятельности организации.

Работа с инновациями и их внедрение являются мероприятиями, которые несут за собой риски. Степень риска при осуществлении различных инноваций различна. Инновации на незначительное усовершенствование оборудования и технологии производства, связаны с малым риском и являются обязательными условиями неуклонного повышения эффективности производства. Значительно больший риск представляет внедрение принципиально новых достижений науки и техники, значительно изменяющих техническую базу производства и организацию управления. К их числу относятся не только фундаментальные разработки в области техники и технологии, но и новые организационно-экономические решения, новые методы управления. Инновации, непосредственно, оказывают воздействие на экономию издержек и увеличение прибыли, но не оказывают прямого влияния, например, на объем продаж. Это объясняется тем, что когда речь идет об инновациях, то не спрос порождает предложение, а предложение спрос.

Существует множество определений венчурного финансирования, но все они так или иначе сводятся к его функциональной задаче: способствовать росту конкретного бизнеса путем предоставления определенной суммы денежных средств в обмен на некий пакет акций или долю в уставном капитале. В отличие от обычной инвестиционной деятельности, венчурное финансирование обладает следующей чертой - зафиксированная контрактом возможность для инвестора не вернуть деньги, которые он вложил. Если при других формах

финансирования компании она остается связанной до полного погашения долга и целью для финансиста является оплата по кредитным ставкам, то данным видом финансирования венчурный инвестор рискует определенной суммой взамен на долю компании или прибыли от реализации произведенного продукта. Этот риск, зачастую, стимулирует инвесторов не вкладывать свои деньги в развитие предприятий по созданию инноваций. Тенденции развития экономики России, несомненно, подразумевают освоение современных достижений научно-технического прогресса. Организациям важно овладевать новыми совершенными технологиями для выпуска конкурентоспособной продукции. Россия должна, не снижая эффективности своего военного потенциала, реформировать экономику так, чтобы поднять ее на уровень более развитых стран. Для становления и развития рынка венчурного капитала, особенно на начальных этапах, особое значение имеет государственная поддержка, которая активно стимулирует венчурное предпринимательство. Государственная поддержка - катализатор инновационных процессов и модернизации экономики. Государство должно с помощью системы мер косвенного и прямого стимулирования, в том числе и законодательно, активно развивать инновационное предпринимательство. Государству необходимо помимо локальных программ, которые содействуют, исключительно, российскому венчурному бизнесу, обратить свое внимание на льготы для международных венчурных организаций. Должны быть разработаны благоприятные условия, с целью создания стимулов для привлечения венчурных фондов к инвестированию в крупные международные проекты в области высоких технологий. Нельзя так же пренебрегать опытом венчурного становления других стран, которые имели в этой сфере успех. Несомненно, они добились большего, так как становление венчурного бизнеса там произошло задолго до прихода его в Россию. Особое значение в системе государственной инновационной политики следует уделить продвижению инноваций, произведенных в России, на мировой рынок.

Особое влияние на этот аспект может оказать ВТО. ВТО может сыграть роль катализатора для продвижения инноваций на мировой рынок.



# ОРГАНИЗАЦИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА ПО ДОХОДАМ ORGANIZATION OF THE FEDERAL BUDGET INCOME

*Костикина Е. С.*

*Студентка Калужского филиала финансового университета при  
Правительстве РФ*

Научный руководитель: к. э. н. доцент Сергиенко Н. С.

**Аннотация:** В представленной работе рассмотрены основы исполнения федерального бюджета по доходам. Были отражены основные проблемы, возникающие во время этого процесса и предложены их решения.

**Abstract:** In this article covers the basics of the federal budget revenues. The main problems encountered during this process and proposed solutions.

Исполнить бюджет по доходам - это значит мобилизовать все предусмотренные законодательством ресурсы: налоги, сборы, неналоговые платежи и отчисления и распределить их по уровням бюджетной системы.

Эффективное исполнение бюджета по доходам позволяет обеспечить финансирование всех запланированных бюджетных расходов, что в свою очередь способствует улучшению экономической, социальной и политической ситуации в стране. Это подтверждает актуальность темы в условиях проводимой бюджетной реформы.

В правилах, и в науке финансового права часто используется термин "доходы бюджета". Однако, данное понятие можно рассматривать как в широком, так и более узком смысле.

На основе анализа действующего законодательства, а также литературных источников, можно заключить, что доходы бюджета могут рассматриваться с нескольких точек зрения: материальной, правовой и экономической.

Как материальная категория доходы бюджета являются поступающими в бюджет денежными средствами. При этом возвращаемые из бюджета излишне

взысканные, излишне уплаченные или ошибочно зачисленные средства также относятся к доходам бюджета.

Как правовая категория доходы бюджета - бюджетные показатели, которые определяют прогнозируемые доходы бюджета и нормативные значения показателей распределения доходов между бюджетами.

Как экономическая категория доходы бюджета представляют собой совокупность экономических отношений, связанных с формированием финансовых ресурсов, соответствующего бюджета на безвозвратной основе.

Таким образом, понятие «доходы бюджета» весьма многогранно и может по-разному быть истолковано в различном контексте.

Администраторы доходов в бюджетном процессе являются связующим звеном между плательщиками и органами, которые осуществляют планирование и исполнение бюджетов. Законодательством РФ, нормативно-правовыми актами, а также гражданско-правовыми отношениями между плательщиками и администраторами доходов бюджета устанавливаются размеры и сроки уплаты платежей в бюджет. Для плательщиков администраторы доходов являются органами, которые контролируют исполнение обязательств по уплате этих платежей. В свою очередь, для органов, которые организуют планирование и исполнение бюджетов, администраторы доходов бюджетов служат основными «поставщиками» официальной статистической информации о ходе исполнения бюджета по доходам.

Одной из ключевых функций администраторов доходов бюджета является контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты неналоговых поступлений в бюджет.

Необходимым условием для реализации этой функции является информирование плательщиков о необходимых реквизитах получателя платежа, которые должны указываться в полях соответствующих расчетных документов. Эти реквизиты содержат информацию о соответствующем администраторе доходов, коде бюджетной классификации для данного

доходного источника и наименование распределительного счета, открытого в учреждении Банка России территориальному органу Федерального казначейства для учета всех доходов, поступающих в бюджетную систему.

Доведением реквизитов получателя платежа до плательщиков занимаются исключительно администраторы доходов бюджетов. Исходя из этого, ответственность за неверно указанную информацию в платежных документах, также возлагается исключительно на соответствующего администратора поступлений. Таким образом, плательщики, кредитные организации, органы, ответственные за кассовое обслуживание бюджетов, а также другие участники бюджетного процесса не осуществляют функцию контроля наличия и содержания такой информации. На практике это означает, что при возникновении спорных ситуаций, связанных с этими показателями, плательщику необходимо обращаться только к соответствующему администратору доходов бюджетов.

Таким образом, нельзя отрицать, что администраторы доходов занимают особое место среди остальных участников бюджетного процесса. От их работы напрямую зависят полнота и своевременность наполняемости соответствующего бюджета, а следовательно, и состояние основных источников финансирования всех остальных субъектов бюджетной системы.

Рассматривая проблемы исполнения бюджета РФ по доходам, можно выявить ряд проблем. Их можно сгруппировать следующим образом: нормативные, технологические, коммуникационные, организационные.

Наиболее важными являются проблемы нормативного характера, так как для их решения необходимо вносить изменения в правовую базу, на основе которой функционирует система исполнения бюджетов по доходам.

К одной из подобных проблем можно отнести недостатки системы администрирования доходов бюджетов.

Так, одни и те же неналоговые доходы закреплены за рядом администраторов, а также существует обширная группа неналоговых доходов, закрепленных за всеми администраторами доходов бюджета, что является

неоправданным и способно привести к нечеткому разграничению полномочий между ними.

Что касается представления финансовому органу местной администрации отчетности, также следует отметить, что и в этом направлении администрирования доходов местных бюджетов есть такие проблемы, как непредставление отчетности либо представление её не в полном объеме. В связи с этим необходимо усилить ответственность главных администраторов (администраторов) доходов бюджетов бюджетной системы по исполнению бюджетных полномочий.

Еще одна группа проблем связана с технологическим обеспечением исполнения бюджета по доходам. Повышение эффективности взаимодействия Федерального казначейства с администраторами доходов бюджетов является одной из таких задач. Здесь задачей Федерального казначейства является перевод как можно большего числа администраторов доходов на электронный документооборот. Однако, у некоторых администраторов наблюдается недостаточная техническая готовность к учету поступлений в условиях получения информации от УФК в электронном виде, нет квалифицированных специалистов по автоматизации программного обеспечения.

Проблемы коммуникативного характера связаны с некачественным выполнением полномочий администраторов доходов бюджетов. В частности предоставления отчетности главным распорядителям бюджетов и доведения до плательщиков информации о платежных реквизитах. Непредставление или предоставление отчетности не вовремя замедляет бюджетный процесс и является причиной устаревания оперативных данных. А отсутствие эффективной системы информирования плательщиков о соответствующих реквизитах приводит к увеличению «невыясненных» платежей. И ту и другую проблему можно решить путем внедрения различного рода стимулов и поощрений для администраторов доходов работающих наиболее оперативно и осуществляющих активную работу по выяснению «невыясненных платежей».

Одними из самых обсуждаемых на сегодняшний момент являются

организационные вопросы исполнения бюджета по доходам. К одним из таких относится внедрение биллинговой системы. Суть биллинга в том, что администратор поступлений, являясь ответственным органом за начисление налогов и пошлин, передает полную базу данных о предстоящих платежах банку, а тот использует ее для автоматического формирования сводных платежных поручений на общую сумму для перечисления в бюджетную систему платежей в адрес каждого конкретного администратора доходов.

Эта система уже внедрена во многих регионах нашей страны, но не повсеместно. Проблема здесь заключается в том, что поставщикам данной услуги приходится брать все затраты по внедрению и управлению технологией биллинга на себя, так как включать эти издержки в стоимость услуг, оплачиваемых таким способом, запрещено законом. Тем не менее, есть кредитные организации готовые принять на себя такие затраты.

Таким образом, решения предложенные для устранения рассмотренных проблем позволят обеспечить эффективное исполнение бюджета по доходам.

Любое государство нуждается в управлении. Российская Федерация не является исключением. Однако ни одна система государственного управления не является идеальной. В том числе и государственный аппарат нашей страны. Отчасти это обусловлено обширной территорией России, отчасти неэффективной организацией самой управленческой системы. Исходя из этого, можно заключить, что любую государственную структуру любой страны можно улучшить. Говоря о Российской Федерации, можно сказать, что некоторые коррективы необходимы во многих сферах организации государственной власти. Принимая во внимание рассмотренные выше проблемы администрирования доходов бюджетов, можно предложить несколько нововведений, способствующих повышению эффективности данного процесса.

Как известно, в соответствии с приказом Министерства Финансов РФ №34н «Об организации проведения мониторинга качества финансового менеджмента, осуществляемого главными администраторами средств федерального бюджета»

определена организация проведения мониторинга качества финансового менеджмента, осуществляемого главными администраторами средств федерального бюджета. Данная процедура позволяет проводить анализ и оценку совокупности процессов и процедур, обеспечивающих эффективность и результативность использования бюджетных средств. В мониторинг качества финансового менеджмента входят три составляющие: ежегодный мониторинг, ежеквартальный мониторинг и мониторинг документов, необходимых для составления проекта закона о бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

По результатам мониторинга, естественно, рассчитываются соответствующие показатели, характеризующие качество исполнения главными администраторами своих обязанностей. Здесь учитываются и показатели среднесрочного финансового планирования, и качество исполнения бюджета в части доходов, и даже исполнение судебных актов. Однако, несмотря на столь многогранную процедуру, результаты данной проверки недостаточно сильно влияют на эффективность деятельности главных администраторов поступлений. Для того, чтобы улучшить систему администрирования доходов бюджета мало лишь проводить мониторинги. Необходимо чтобы результаты проводимой контрольной процедуры напрямую влияли на администраторов доходов бюджета. Примером такого влияния может быть составленный по результатам проведенных мониторингов рейтинг администраторов поступлений. Суть данного предложения в том, чтобы на основе, полученных в результате мониторинга, данных составить общероссийский рейтинг администраторов доходов бюджета. При этом можно установить зависимость между местом соответствующей государственной структуры в рейтинге и, например, размером премий ее сотрудников. Такое нововведение не только позволит сравнивать эффективность деятельности администраторов доходов из разных регионов страны, но и станет стимулом для повышения качества деятельности не только администраторов в целом, но и каждого их отдельного сотрудника.

Однако, нельзя забывать о главной проблеме в сфере администрирования доходов – невыясненных поступлениях. Эта категория средств возникает главным образом из-за недостаточной осведомленности плательщиков о реквизитах платежей. Доводить данную информацию до плательщиков – обязанность администраторов доходов бюджета. Однако, эффективнее всего делать это через кредитные организации, осуществляющие платежи. Многие из них довольно неплохо справляются с данной возложенной на них информативной функцией. Но, нельзя не отметить, что несмотря на это и большая часть невыясненных платежей возникает по их вине. Имеющуюся информацию о реквизитах платежей кредитные организации должны размещать на соответствующих стендах в своих офисах или иных общедоступных местах. Однако, при этом необходим и контроль за платежами со стороны сотрудников соответствующей организации. Для этого сами работники также должны быть проинформированы обо всех нюансах заполнения платежных документов. Но и этого может оказаться недостаточно. Очень часто в кредитных организациях просто отсутствует информация о реквизитах соответствующего платежа. В этом случае у плательщика возникает необходимость обратиться к соответствующему администратору поступлений для уточнения нужных ему данных. Подобные случаи приводят к задержкам платежей в бюджет, что, в свою очередь, также способствует возникновению невыясненных поступлений.

В связи с вышеизложенным, стоит предложить ввести мониторинг кредитных организаций на предмет наличия и эффективности доведения до плательщиков соответствующих реквизитов. Данная процедура может проводиться в нескольких направлениях. Во-первых, контроль за самим наличием реквизитов платежа у кредитной организации. Ведь невозможно проинформировать плательщика о том, что самой организации неизвестно. Во-вторых, необходимо регулярно проводить проверку квалификации сотрудников в части проведения платежей. Плательщик, не знающий, как совершить платеж, естественно, обратится к работнику организации, принимающей платежи. И

если соответствующий работник недостаточно квалифицирован, то это может привести к появлению ошибок в платеже. В-третьих, стоит обратить внимание на то, какая сумма невыясненных поступлений характерна для каждой конкретной организации. Это позволит оценить результаты деятельности организаций и выявить те, в которых требуются корректировки платежной системы. Эти данные можно размещать в общедоступных для плательщиков местах: на стендах, в газетах, в Интернете. Это позволит плательщикам увидеть, какая из кредитных организаций качественнее выполняет свою работу и, соответственно, вызывает большее доверие. Приток плательщиков в эффективно работающую кредитную организацию позволит сократить объем невыясненных платежей, а также способствует созданию конкуренции в этой сфере и, как следствие, повышению качества платежной системы.

Таким образом, можно сделать вывод, что для более эффективной системы администрирования доходов мало лишь проводить контрольные мероприятия. Необходимо увеличить влияние качества деятельности администраторов на каждого сотрудника в отдельности. Также нельзя забывать о том, что для успешного функционирования системы платежей, следует повысить качество функционирования соответствующих кредитных организаций. Только совокупность этих мер сможет привести к повышению качества администрирования бюджетных поступлений.

Подводя итог, можно сказать, что создание эффективной системы администрирования доходов бюджетов требует комплексных мер. Ведь недоработки в одной сфере могут стать существенными ошибками в другой. Поэтому для решения выявленных проблем необходимо проводить совокупность соответствующих мероприятий. Только такой подход будет способствовать более качественному и эффективному функционированию системы администрирования.



**УПРАВЛЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫМ СОЦИАЛЬНО-  
ЭКОНОМИЧЕСКИМ РАЗВИТИЕМ МЕГАПОЛИСА,  
ОРИЕНТИРОВАННЫМ НА ИНДИКАТОРЫ КАЧЕСТВА ЖИЗНИ**

**MANAGEMENT OF INNOVATIVE SOCIAL AND ECONOMIC  
DEVELOPMENT OF THE MEGALOPOLIS ORIENTED TOWARDS THE  
INDICATORS OF THE QUALITY OF LIFE**

*Кривцова М.К., Подзорова М.А.*

*Бакалавры ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: к.э.н., доцент, заместитель декана факультета  
«Государственное и муниципальное управление» Бутова Т.В.

**Аннотация:** В статье рассматриваются особенности управления инновационным социально-экономическим развитием мегаполиса, ориентированным на индикаторы качества жизни, при этом приводится характеристика индикаторов качества жизни населения мегаполиса. В работе производится анализ практики управления социально-экономическим развитием мегаполиса, ориентированным на индикаторы качества жизни, на примере Новосибирского мегаполиса, отмечается необходимость повышения эффективности управления крупными территориальными структурами.

**Annotation:** In this article some special features of management of innovative social and economic development of the megalopolis oriented towards the indicators of the quality of life are considered, the characteristic of the indicators of the quality of life of the megalopolis population is given as well. In the work the analysis of practice of management of social and economic development of the megalopolis oriented towards the indicators of the quality of life is provided on the example of the Novosibirsk megalopolis, the need of increase in efficiency of the territorial structure management is also noted.

**Ключевые слова:** управление инновационным социально-экономическим развитием мегаполиса, Новосибирский мегаполис, индикаторы качества жизни населения мегаполиса, индекс развития человеческого потенциала, повышение

эффективности управления инновационным социально-экономическим развитием мегаполиса, мегаполис, Новосибирская область.

**Keywords:** management of innovative social and economic development of the megalopolis, Novosibirsk megalopolis, the indicators of the quality of life of the megalopolis population, Human Development Index, increase in management efficiency of innovative social and economic development of the megalopolis, megalopolis, Novosibirsk region.

В условиях динамичного инновационного развития, формирования экономики знаний комплекс образования и науки выступает определяющим конкурентным преимуществом крупного города. Сформировавшиеся традиции и условия благоприятствуют повышению квалификации кадров, привлечению молодых граждан, модернизации отраслей и образованию новых секторов роста экономики.

Общепризнанным становится понятие «устойчивого развития города», что предполагает совмещение в принимаемых органами городского управления решениях интересов настоящих и будущих поколений. Устойчивость в развитии способна обеспечить крупным территориям мощный экономический каркас, который может базироваться на: поступательном повышении качества жизни населения; усилении положительного вектора экономического роста и занятости (ориентация на модернизацию ведущих отраслей и развитие инноваций); социальной сплоченности граждан мегаполиса, основанной на равенстве и социальной интеграции; защите и улучшении городской окружающей среды; развитии международной кооперации; росте новых секторов экономики и поддержке действующих секторов в условиях международной глобализации экономических связей и разделения труда.

На современном этапе перехода страны от макроэкономической стабилизации к инновационному типу хозяйствования системообразующее значение приобрели инновационные направления развития субъектов РФ, крупных городов и России в целом: модернизация и диверсификация

производства на базе новейших технологий; существенное улучшение качества человеческого потенциала, профессионализма кадров и, как следствие, роста производительности труда; ресурсосбережение и рациональное природопользование; внедрение наиболее передовых методов управления, базирующихся на четкой координации принимаемых управленческих решений, активном развитии обратных связей, при учете интересов всех хозяйствующих субъектов, имеющих на конкретной территории.

Главным источником развития мегаполисов является налаживание совместного сотрудничества с представителями различных групп интересов, обеспечивающим в результате объединения всех имеющихся возможностей значительный дополнительный эффект, выступающий как достижение участников единого общего процесса в деле коренного обновления всей национальной экономики.

Социально-экономическое развитие Новосибирской агломерации, обусловленное формированием, поддержанием и развитием города Новосибирска, не ведет к однонаправленному положительному вектору пространственного развития Новосибирской области. Отсутствие системности в управлении, ориентированным на индикаторы качества жизни всего региона приводят к стихийным процессам функционирования экономического пространства региона на фоне сверхдоминирования его ядра - города Новосибирска, а также недоучету социальных целей развития окружающих мегаполис городов-спутников, в первую очередь наименее развитых и отсталых.

Важной задачей сбалансированного развития Новосибирской агломерации является реализация политики управления инновационным социально-экономическим развитием мегаполиса с учетом тенденций развития окружающих его территорий, направленного на снижение сверхполяризации территориальных элементов (в системе «центр–периферия»). В целом важным условием сглаживания пространственных диспропорций в данном случае может стать система внутрорегионального сотрудничества и кластерная

политика. При этом данное направление должно формироваться и в последующем реализовываться на новых условиях, отличных от традиционного подхода к развитию агломерации.

Проведенный анализ позволяет определить город как исторически сложившуюся, территориально локализованную форму организации жизнедеятельности общества, в основе которой лежит механизм городского устройства, выражающий способ взаимосвязи подсистем, составляющих социально–пространственную структуру города: социальной инфраструктуры, социальной морфологии, социальной стратификации, городской культуры, городского образа жизни и т.д. В последние годы на федеральном уровне исполнительной власти особое внимание уделяется проблематике социально-экономического развития мегаполисов. Это нашло отражение в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года, в которой мегаполисы рассматриваются как центры социально-экономического развития субъектов Российской Федерации и федеральных округов, а также страны в целом, в стратегиях социально-экономического развития федеральных округов на долгосрочную перспективу.

Актуальность исследования была продиктована необходимостью осмысления новых подходов к развитию мегаполисов, учета новых факторов их развития (прежде всего, переход к инновационному типу развития, развития крупнейших агломераций как центров управления экономическими, политическими и прочими процессами), определения системы показателей, которые бы фиксировали новый тип экономических процессов, протекающих на территории мегаполисов, разработки основных элементов государственной политики в отношении социально-экономического развития мегаполисов.

**ПРОБЛЕМА ЗАВИСИМОСТИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ  
ОТ НЕФТЕГАЗОВОГО ЭКСПОРТА**

**THE PROBLEM OF DEPENDENCY OF RUSSIAN ECONOMY FROM  
THE OIL AND GAS EXPORT**

*Свиридова Е.С., Смирнова А.А.*

*Студентки, ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации», г. Москва*

Научный руководитель: Старший преподаватель Палилов Д.Е.

**Аннотация:** В данной работе отражены основные аспекты зависимости Российской экономики от нефтегазового сектора. Также в научной работе раскрыты перспективы добычи энергоресурсов в шельфовой зоне, проанализированы возможные изменения на европейском рынке с учетом «сланцевой революции» и исследованы перспективы ресурсного нефтегазового экспорта в Азиатско-Тихоокеанский регион. В заключении авторы рассмотрели предпосылки развития нефтегазового комплекса, связанные с вступлением России в ВТО.

**Annotation:** This scientific work reflects the main aspects of the dependence of the Russian economy on the oil and gas sector. The scientific work also revealed the prospects of energy production in the offshore zone, analyzed possible changes in the European market with the “shale revolution” and investigated the prospects of resource oil and gas export to the Asia-Pacific region. In conclusion, the authors considered the preconditions for oil and gas related to Russia's accession to the WTO.

**Ключевые слова:** нефть, газ, Газпром, Арктический шельф, сланцевый газ, Голландская болезнь, ВТО.

**Keywords:** oil, gas, Gazprom, the Arctic shelf, shale gas, the Dutch disease, the WTO.

Мировой рынок нефти и газа является одним из самых развитых товарных рынков мира. Его главной особенностью является высокий уровень конкуренции, как со стороны поставщиков, так и со стороны потребителей. Как известно, Россия обладает одним из самых больших в мире потенциалов топливно-энергетических ресурсов, именно поэтому нефть и газ являются основой российского экспорта. Главными импортерами нефти и газа России являются: США, Германия, Франция, Италия, Япония, Китай, Индия. Именно в эти страны на данный момент направляется 93% всего экспорта нефти и газа из России.

Как одна из крупнейших в мире нефтегазодобывающих стран, Россия получает значительные доходы от использования своих ресурсов. Именно поэтому около 50% доходов государственного бюджета нашей страны создается за счет поставки нефти и газа.<sup>1</sup>

По данным Министерства энергетики Российской Федерации в настоящее время темпы добычи нефти и газа преимущественно растут, так в 2010 году в России было добыто 505,1 млн. тонн нефти, в 2011 году - 511,432 млн. тонн, в 2012 году - 515,02 млн. тонн.<sup>2</sup> Приведенные данные говорят о том, что с каждым годом объемы добычи «черного золота» увеличиваются, однако более подробный анализ помогает выявить снижение темпов добычи нефти. Например, в 2010 году нефтедобыча возросла на 2,1% по сравнению с 2009 годом, в 2011 году – на 1,23%, а в 2012 году – на 0,7%.

---

<sup>1</sup> Медведев: Долю нефтегазовых доходов бюджета России нужно снизить // Grani.ru URL: <http://grani.ru/Politics/Russia/Cabinet/m.211993.html> (дата обращения: 12.03.2013)

<sup>2</sup> Нефтегазовый комплекс // Minenergo.gov.ru URL: <http://minenergo.gov.ru/activity/oilgas/> (дата обращения: 12.03.2013)

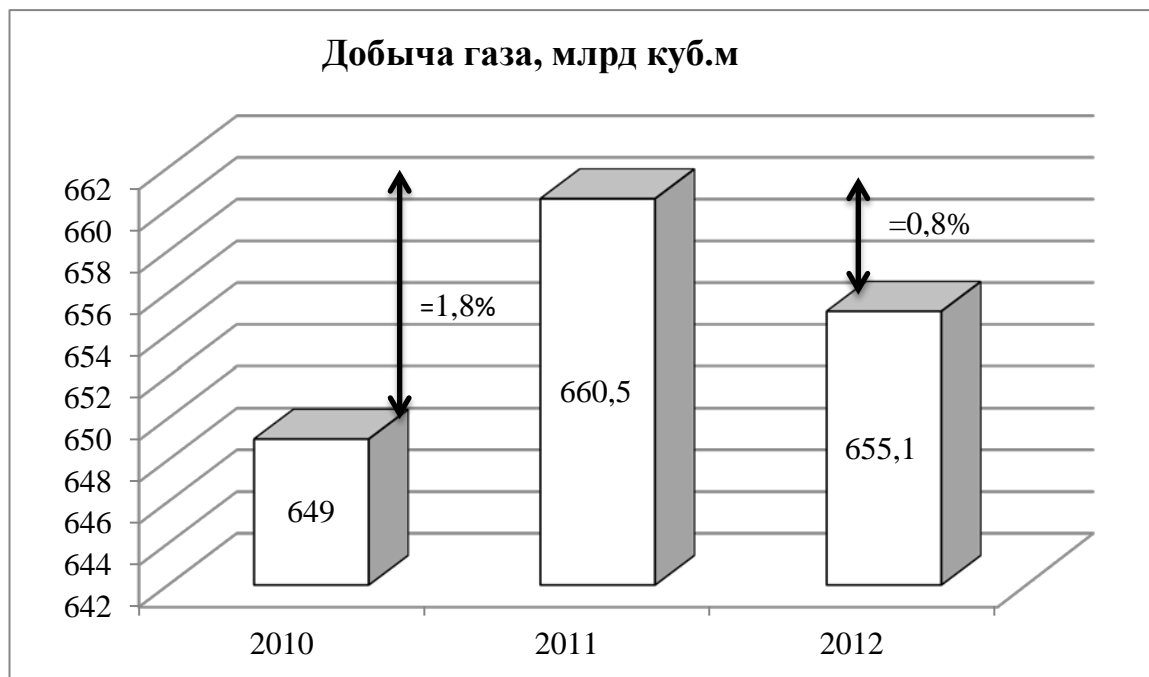


**Рисунок 1.**

Примерно та же картина проявляется на фоне добычи газа в России. Объемы добычи в 2010 году составили 649 млрд. кубометров природного и попутного газа, в 2011 году - 660,5 млрд. кубометров, в 2012 году - 655,01 млрд. кубометров. Однако если взглянуть на темпы, то получим примерно следующее: в 2010 году наблюдался рост на 11,4% по сравнению с 2009 годом, в 2011 году - на 1,8%, однако в 2012 году темпы добычи газа были сокращены на 0,8%.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Нефтегазовый комплекс // Minenergo.gov.ru URL: <http://minenergo.gov.ru/activity/oilgas/> (дата обращения: 12.03.2013)



**Рисунок 2.**

В то же время, несмотря на столь высокие объемы добычи ресурсов в России, не стоит забывать об истощении уже разведанных запасов. Именно поэтому, необходимо уже на данный момент начать поиск новых месторождений.

В соответствии с Энергетической стратегией РФ на период до 2020 года освоение нефтегазовых месторождений на шельфе является одним из стратегических направлений. Например, Штокмановское и Приразломное месторождения. Долгое время предполагалось, что недропользователем Штокмановского месторождения будет выступать сам «Газпром», однако освоение было отложено из-за сложных арктических условий, большой удалённости от берега, значительной глубины и необходимости уникальных технологий добычи, а также транспортировки, которыми «Газпром» не располагал. Начало добычи на нефтяном месторождении Приразломное, лицензией на которое владеет «Газпром», также было отложено до осени 2013 года. Не исключено, что задержка связана с недавней атакой экологов на Приразломное.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> В августе 2012 года группа активистов Greenpeace практически штурмовала буровую платформу.



Для стимулирования освоения новых нефтегазовых провинций для новых нефтяных месторождений, были установлены налоговые каникулы по налогу на добычу полезных ископаемых (НДПИ). С начала 2012 года НДПИ распространен на новые нефтяные месторождения, расположенные в Ямало-Ненецком автономном округе, в Черном и Охотском морях.

На данный момент государство оказывает поддержку нефте- и газодобывающим компаниям не только путем корректировки налогообложения, но и их дополнительным субсидированием.

Государственные субсидии являются одной из самых серьёзных мер по поддержанию нефтегазовой отрасли. К примеру, для Газпрома 2012 год обернулся катастрофой: добыча газа сократилась на 6,7% и составила 478,7 млрд. кубометров против 513 млрд. в 2011 году, хотя по официальным заявлениям компании, по плану в 2012 году сумма добычи газа должна была составить 528 млрд. кубометров.<sup>1</sup> В итоге чистая прибыль за первое полугодие составила 655 млрд. рублей. Стоит отметить при этом, что ставка налога на добычу полезных ископаемых, в частности на газ, составила 16,8\$ за тысячу кубометров. Если бы Газпром платил налоговую ставку, равную 100\$, как платят все мировые нефтяные компании, то дополнительные расходы Газпрома составили бы около 650 млрд. рублей.<sup>2</sup> Другими словами, это около 35% от общих поступлений первого полугодия 2012 года по страховым взносам на обязательное страхование, т.е. если бы не субсидирование Газпрома, налоговую нагрузку на бизнес по обязательным страховым взносам можно было сократить на треть.

Таким образом, если бы не столь огромные масштабы субсидирования Газпрома государством при помощи неприлично низкой налоговой ставки на добычу газа, то уже в 2012 году компания понесла бы большие убытки.

Как уже было упомянуто ранее, фактически мы живём за счёт экспорта российских энергоносителей. С 2000 года Россия заработала около 1,5

---

<sup>1</sup> Владимир Милов «Оборона Газпром» // Газета.ru URL: <http://www.gazeta.ru/column/milov/4922261.shtml> (дата обращения: 14.03.2013)

<sup>2</sup> Его же

триллиона долларов на экспорте нефти и газа.<sup>1</sup> В будущем, к сожалению, наша страна такой суммы уже не заработает, ведь в последние годы европейский рынок газа становится наиболее конкурентным, чем когда-либо. Строятся новые терминалы по приёму сжиженного газа, также серьёзную конкуренцию обеспечивают нетто-экспортёры США, которые закрылись для газового импорта по причине «сланцевой революции».

СПГ намного дешевле российского природного газа. Так средняя цена газа по контрактам Газпрома – 450\$ за тысячу кубометров, в то время как цена сланцевого газа в США всего лишь 70\$ за тысячу кубометров. Именно поэтому есть серьёзная вероятность того, что будущее для России окажется плачевным: запад прекратит импортировать газ в тех объёмах, на которые мы рассчитываем. Так, в 2013 году Газпром предполагает, что рост экспорта газа в Европу вырастет до 151,8 млрд. кубометров, а в странах СНГ и Балтии вырастет до 74,5 млрд. кубометров.<sup>2</sup>

Тем не менее, не только Европа отказывается покупать газпромовский газ, но и Украина постепенно сокращает свои закупки: за девять месяцев 2012 года они упали на 25%.<sup>3</sup> На данный момент Украина закупает российский газ у Германии на 120\$ дешевле, чем в России, по цене 388\$, в то время как в России Украина могла приобрести газ только за 508\$.<sup>4</sup>

В конце ноября 2012 года Германия и Польша также заключили договор о поставках газа с немецкой территории на территорию Польши путем изменения направления потока транзитного газа, поступающего по трубопроводу Ямал-Европа».

Необходимо также упомянуть о том, что в сентябре 2012 года на саммите АТЭС во Владивостоке Россия окончательно подтвердила своё намерение в

---

<sup>1</sup> Charles Clover «Unable to shake off energy dependence» // The Financial Times. 2011.15 июнь

<sup>2</sup> Штокмановское месторождение попало в план добычи "Газпрома" только на 2030 год // NewsFort URL: [http://www.newsfort.ru/view\\_2494322\\_file\\_b4a40532f33c345311e75ee3c2706bc0%5E2494322%5ENEWSru.com%20::%20Экономика.html](http://www.newsfort.ru/view_2494322_file_b4a40532f33c345311e75ee3c2706bc0%5E2494322%5ENEWSru.com%20::%20Экономика.html) (дата обращения: 14.03.2013)

<sup>3</sup> Владимир Милов «Оборона Газпром» // Газета.ru URL: <http://www.gazeta.ru/column/milov/4922261.shtml> (дата обращения: 13.03.2013)

<sup>4</sup> Украина покупает российский газ у немцев дешевле, чем у России – Кузьмин // Finance.obozrevatel URL: <http://finance.obozrevatel.com/economy/41627-ukraina-pokupaet-rossijskij-gaz-u-nemtsev-deshevle-chem-u-rossii-kuzmin.htm> (дата обращения: 17.03.2013)

течение будущих десяти лет обеспечить поставки нефти и газа в Азиатско-Тихоокеанский регион. Доля экспорта российского газа планируется быть доведена до 20%, а нефти – до 22-25%.<sup>1</sup>

Тем не менее, пока Россия делает только первые шаги по отношению к экспорту энергоресурсов на Восток. Согласно показателям, поставки нефти и газа в Азию растут, но мы всё равно намного уступаем своим конкурентам. Основными импортёрами российской нефти являются КНР, Южная Корея и Япония.

Таким образом, стоит отметить, что российские нефтегазовые компании не учли такой весомый аргумент, как время. Россия всегда ориентировалась на европейские рынки, а восточным рынкам уделяла второстепенное внимание. Именно поэтому, в эту нишу устремились другие экспортёры ресурсов: те, кто оказались более расчётливыми. Однако у России есть стремление к экспансии на восток. И теперь нужно, чтобы это стремление «вылилось» в чётко структурированные программы и конкретные действия.

Однако переориентация России на восток это не единственная проблема, над которой необходимо задуматься руководству крупнейших компаний по добыче сырья. Не стоит забывать об угрозе возникновения "голландской болезни".

Термин «голландская болезнь» был впервые использован в 1977 году в журнале «The Economist» и его описание базировалось на происходивших в то время событиях в Нидерландах. Там в конце 1950-х годов были обнаружены крупные месторождения газа, после чего доходы энергетического сектора возросли. Однако в дальнейшем стали появляться отрицательные эффекты, такие как инфляция, спад производства, безработица. Таким образом, изначальное совершенствование рынка сырья, в итоге привело к серьезным негативным последствиям для экономики Голландии. Подобный эффект

---

<sup>1</sup> Российские нефть и газ на распутье: восток или запад? // Portnews URL: <http://portnews.ru/digest/11235/> (дата обращения: 18.03.2013)

наблюдался в середине 70-х и начале 80-х годов в Саудовской Аравии, Нигерии, Мексике.

Стоит заметить, что признаки «голландской болезни» в России, по мнению многих экспертов, наблюдаются с начала рыночных реформ. Это подтверждается тем, что в России нет товаров (за исключением нефти и газа) дешевле, чем в Европе или Азии. Об этом свидетельствуют следующие данные: процент наукоемкой и готовой продукции в доле российского экспорта постоянно уменьшается, а доля импорта увеличивается. Очевидно, российская экономика на данный момент не в состоянии составить серьезную конкуренцию зарубежным компаниям в создании продукции и услуг.

Именно поэтому согласно прогнозам экономистов существует реальная угроза большего развития симптомов «голландской болезни», если государство не осуществит определенные меры по диверсификации существующей экономики.

Еще одним вопросом, который бурно обсуждается экспертами, является вступление России в ВТО. Спустя 18 лет после начала переговоров Россия стала полноправным членом Всемирной торговой организации (ВТО). На этот счет сделано немало прогнозов, однако к российскому нефтегазовому сектору они имеют, похоже, отдаленное отношение. В соглашениях ничего не говорится о том, в каком режиме будут осуществляться поставки энергоносителей, и, следовательно, экспортные пошлины останутся на прежнем уровне. Скорее всего, импортные пошлины на технологическое оборудование и технологии снизятся, и нефтяники смогут закупать те виды оборудования, которые не производятся в России, на выгодных условиях. Также госрегулирование тарифов на газ внутри России сохранится и после вступления России, а взаимоотношения нефтяных компаний с российскими потребителями будут, как и раньше, определяться коммерческими договорами. Согласно протоколу о присоединении, формула взимаемой пошлины, останется аналогичной той, что действует сейчас. Напомним, что на данный момент экспортная таможенная пошлина составляет 60% от разницы между ценой

мониторинга и ценой нефти в 182,5\$.<sup>1</sup> Таким образом, доходы российского госбюджета при соблюдении правил ВТО на территории России практически не изменятся.

Положительное воздействие от вступления России в ВТО вдобавок связано с увеличением объема поступающих в страну прямых иностранных инвестиций. Опыт государств, вступивших в ВТО, и оценки результатов присоединения России к ВТО свидетельствуют о том, что прямые иностранные инвестиции в некоторые сектора услуг могут обеспечить рост объема производства в стране до 11% ВВП.<sup>2</sup> Таким образом, можно сделать вывод, что процесс присоединения России к ВТО достаточно сложный и длительный, однако результаты данного присоединения должны быть преимущественно положительными.

В качестве заключения стоит отметить: если деятельность российских нефтегазовых компаний будет чётко выстроена с учётом динамики развития мирового рынка нефти и газа, а также опыта других стран в данной отрасли, то Россия сможет вернуть статус мировой державы на рынке энергоносителей. Однако нужно развивать не только нефтегазовую промышленность, но и другие отрасли производства, чтобы Россия всё же достигла статуса принадлежности к развитым странам, для чего у неё есть все предпосылки.

## **Литература.**

### **Книги**

1. Агабеков В.Е. Нефть и газ: технологии и продукты переработки. / Агабеков В.Е., Косяков В.К. - М.: Изд. Белорусская Наука, 2011г. – 460 с.
2. Баранов В.Д. Глобализация российской экономики: внешнеторговый аспект / Баранов В.Д. -М.: Изд. РАГС, 2010г. - 284 с.

---

<sup>1</sup> Момент ВТО // Kommersant.ru URL: [http://www.wto.ru/ru/opinion.asp?msg\\_id=29184](http://www.wto.ru/ru/opinion.asp?msg_id=29184) (дата обращения: 16.03.2013)

<sup>2</sup> Вступление России в ВТО: аналитический обзор // Eу.com URL: [http://economy.udmurt.ru/prioriteti/vto/inform/WTO\\_Otsenka.pdf](http://economy.udmurt.ru/prioriteti/vto/inform/WTO_Otsenka.pdf) (дата обращения: 16.03.2013)

3. Баранов В.Д. Экономическая безопасность внешнеторговой сферы России в условиях глобализации / Баранов В.Д. - М. Изд-во Социум, 2011г. - 167 с.
4. Громов А.И. Энергетические истоки и последствия глобального кризиса 2010-х годов. / Громов А.И. - М.: ИЦ «ЭНЕРГИЯ», 2012г. - 80 с.
5. Громов А.И. Энергетика России: взгляд в будущее. Обосновывающие материалы к Энергетической стратегии России на период до 2030 года. / Громов А.И. - М.: Издательский дом «Энергия, 2010г. - 616 с.
6. Добронравин Н.А. Нефть, газ, модернизация общества. / Добронравин Н.А., Маргания О.Л. - СПб.: Экономическая школа: ГУ ВШЭ: Омега-Л, 2010г. – 522 с.
7. Хавкин А.Я. Наноявления и нанотехнологии в добыче нефти и газа. / Хавкин А.Я. - М.–Ижевск: НИЦ «Регулярная и хаотическая динамика», Институт компьютерных исследований, 2010г. - 692 с.

#### Печатная периодика

1. The Financial Times
2. Гильмундинов В. М. «Голландская болезнь» в российской экономике: отраслевые аспекты проявления // ЭКО, 2008г. - №12.

#### Источники на электронных носителях удалённого доступа

1. Finance.obozrevatel.com
2. Grani.ru
3. Minenergo.gov.ru
4. NewsFort.ru
5. Portnews.ru
6. Ru.reuters.com
7. Газета.ru

# **ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ВЛАСТНЫХ СТРУКТУР И БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ СТОЛИЧНОГО МЕГАПОЛИСА**

## **FEATURES OF INTERACTION BETWEEN AUTHORITY AND BUSINESS IN CONDITIONS OF MEGALOPOLIS**

*Тамразян Д.А., Ядоян В.О.*

*Бакалавры ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: к.э.н., доцент, заместитель декана факультета  
«Государственное и муниципальное управление» Бутова Т.В.

**Аннотация:** Тема взаимодействия бизнеса и власти в современном обществе является актуальной вследствие ряда причин. Среди них можно назвать современную рыночную экономику, создание благоприятных условий для развития бизнеса, междисциплинарность данной темы. В России данное явление находится на начальных этапах становления. В зарубежных странах система партнерства власти и бизнеса уже налажена, а акцент делается на сотрудничество указанных субъектов на базе принципа социальной ответственности бизнеса, организации социального партнерства, объединений предпринимателей и профсоюзов трудящихся. В статье обосновывается необходимость формирования эффективной системы взаимодействия власти и бизнеса. Рассматривается совершенствование данной системы на примере компании Enka. Особое внимание уделено проблемам развития девелоперской и редевелоперской деятельности в городе Москве.

**Ключевые слова:** взаимодействие власти и бизнеса, коммуникации, принцип партнерства, градостроительство, девелопмент, редевелопмент.

**Annotation:** Interaction of authority and business in modern society is important theme because of some reasons. They are modern market economy, creating facilities for developing of business, interdisciplinarity of this theme. In Russia this occurrence is only developing. In abroad the system of authority and business

partnership has already arranged and main points are their interaction on the principle of corporate social responsibility, organization of social partnership, entrepreneurs' unions and trade unions. In the article the necessity of formation of an effective system of interaction between authority and business is justified. Perfecting of this system is considered by the example of Enka Company. Special attention is paid to the problems of elaboration of development and redevelopment in Moscow.

**Key words:** interaction between authority and business, communication, partnership principle, town-planning, development, redevelopment.

Актуальность и обращение к проблеме взаимоотношения власти и бизнеса в России в XXI веке диктуются целым рядом обстоятельств:

- современная рыночная экономика
- создание благоприятных условий для развития бизнеса
- междисциплинарность

**Объектом исследования** являются органы власти города Москвы и бизнес-структуры столицы.

**Предметом исследования** будут выступать отношения, которые возникают по поводу власти и бизнеса в городе Москве.

**Теоретическая и методологическая база исследования** - работы как отечественных, так и зарубежных ученых в сфере государственного и регионального управления, материалы различных симпозиумов, информация, которая была опубликована в периодической печати, специальной научной литературе, глобальной информационной сети.

**Информационно-эмпирической базой исследования** послужили законодательные и нормативно-правовые акты органов власти Российской Федерации.

**Практическая значимость исследования.** Результаты, полученные в исследовании, ориентированы на использование в практической деятельности федеральных и региональных органов власти для решения задач эффективного управления в городе Москве.



Рыночные преобразования обусловили процесс коренного совершенствования взаимодействия власти и бизнеса, сформировали новую историю его развития.

Акцент в системе партнерства власти и бизнеса на западе делается на сотрудничестве указанных субъектов на базе принципа социальной ответственности бизнеса, организации социального партнерства, объединений предпринимателей и профсоюзов трудящихся.

В итоге изучения опыта сотрудничества власти и бизнеса в развитых странах Европы, США, Канаде (см. Приложение №2) представляется целесообразным сделать следующие выводы:

- Во всех этих странах возможности государственных бюджетов существенно недостаточны для финансирования усложнившейся и разросшейся в последние 20-25 лет социальной сферы.

- Подобное партнерство стало возможным в силу того, что социальная ответственность для современных бизнес-структур, превратилась в осознанную.

- Во всех перечисленных странах корпоративная социальная ответственность в той или иной степени является объектом государственного регулирования и стимулирования – прямого и косвенного.

- Социальная ответственность бизнеса все более обретает форму обязательной составляющей в корпоративных структурах.

- В некоторых странах (например, в Великобритании) в учебных заведениях, готовящих менеджеров и специалистов других, связанных с бизнесом профессий, учебные планы включают различные курсы, посвященные содержанию, структуре и границам социальной деятельности представителей капитала.

Правовую основу взаимодействия власти и бизнеса в городе Москве составляют федеральные конституционные законы, федеральные законы, иные законодательные акты Российской Федерации, а также Устав и законы города Москвы, нормативно-правовые акты органов исполнительной власти

Российской Федерации и города Москвы, Концепция социально-экономического развития города Москвы.

Формирование эффективной системы взаимодействия власти и бизнеса в крупных городах, в частности в Москве, во многом связано с качеством работы властей по организации коммуникаций между данными игроками. Задачей организаторов процесса взаимодействия власти и частного капитала является построение такой сети коммуникаций, в которой предъявляются и обсуждаются разные позиции и представления.

Основными причинами, препятствующими эффективному взаимодействию власти и бизнеса, являются неосведомленность (неинформированность) в общих вопросах межсекторного взаимодействия и неумение сотрудничать, а также несовершенная нормативно-правовая база. Дело в том, что образуется информационный вакуум, который неблагоприятно воздействует на правотворческий процесс, так как отсутствие четкого понимания сути рассматриваемых вопросов препятствует привлечению широкой массы населения к их решению (выражению мнения, обсуждению).

Созданию устойчивой системы взаимодействия бизнеса и органов государственной власти препятствуют: разрозненное нормативное регулирование одних и тех же вопросов в разных муниципальных образованиях, приводящее к их неоднозначности и несогласованности; отсутствие единого, унифицированного способа программного обеспечения, хранения и передачи правовой информации; различная интерпретация одних и тех же законодательных и нормативных актов. Это приводит к слабой заинтересованности муниципальных образований к применению принципов эффективного управления территориями, инертности и т.д., причинами которых является отсутствие конкретной правовой регламентации.

На сегодняшний день ключевыми участниками московского рынка недвижимости считаются турецкие строительные компании. Их деятельность вышла далеко за рамки простых подрядных работ и дошла вплоть до

девелопмента и инвестирования. Турецким первопроходцем на российском рынке считается компания Enka.

В настоящий момент компания строит центральное ядро делового центра для «Стройинком-К» Леви Леваева и башню «Евразия» для MCG Павла Фукса. В рамках «Москва-Сити» Enka реализует и собственный проект – «Башня на набережной» – комплекс, состоящий из трех небоскребов, два из которых уже возведены, а третий должен быть введен в эксплуатацию в ближайшее время.

Считается, что одним из факторов успеха компании Enka является грамотная стратегия взаимодействия с властями города Москвы, в основе которой лежит совпадение интересов бизнеса и власти в рамках градостроительной концепции столицы.

Делая выводы о взаимодействии турецкой компании Enka с московским Правительством можно утверждать, что:

1. Деятельность в сфере девелопмента и редевелопмента – это, с одной стороны, необходимая мера оздоровления городской среды, а с другой, – сложная задача для компании, связанная с большим количеством разноплановых рисков. В первую очередь, это касается недостаточности объектов и земельных участков на территории Москвы, приемлемых для редевелопмента, то есть имеющих необходимые градостроительные, юридические и транспортные характеристики для развития на них новых проектов. Более того, в современных условиях подготовка и организация любого проекта, а также получение разрешения города на реконструкцию, как правило, осуществляется за довольно большой промежуток времени, в течение которого в градостроительном законодательстве могут произойти изменения, неблагоприятствующие реализации проекта.

2. Длительный срок реализации проектов ведет к высокому операционному риску – увеличение плановых инвестиционных затрат, что является следствием роста цен на строительные материалы, может снизить прибыльность реализуемого проекта.

3. Власти столицы все еще допускают ситуацию размытости гарантий прав собственности при приобретении и закрытии действующих предприятий, отсутствие четких и единых правил и процедур согласования приспособления объектов культурного наследия под новые нужды.

Из опыта взаимодействия турецкой компании Enka с властями города Москвы можно выделить, что развитию в России девелоперской и редевелоперской деятельности препятствует ряд проблем. Прежде всего, стоит отметить неупорядоченную законодательную базу, отсутствие специальных нормативно-правовых актов в данной области.

Ряд специфических вопросов возникает на различных этапах организации девелопмента в Москве. Прежде всего, это длительная процедура получения разрешения на строительство, требующая немалых затрат. Кроме того, жесткая позиция российских архитекторов, настаивающих на свои конструктивные решения, существенно обременяют проект.

Представляется очевидным, что рассмотренный ряд проблем будет успешно преодолен только в том случае, когда девелоперы и органы власти будут заинтересованы в совместном решении вопросов.

«Прозрачность» заключения сделок, государственные и региональные гарантии защиты девелоперских бизнес-проектов – вот чего в большей степени ожидают иностранные инвесторы. В этой связи необходимо корректировать законодательную базу, создавать благоприятный инвестиционный климат, а также готовить первоклассных специалистов в этой области, для того чтобы обеспечить стремительные темпы развития сети девелоперских компаний в России.

В этой связи строительный комплекс города Москвы, на наш взгляд, должен будет пройти, как минимум, два этапа своего преобразования: техническая и технологическая реконструкция, обновление и модернизация (2011-2019 гг.), переход на этой основе к устойчивому поступательному инновационному развитию (2020-2030 гг.).

## **Литература**

### *Нормативно-правовые акты*

1. Конституция Российской Федерации (12.12.1993 г.)
2. Федеральный закон от 13.12.1994 г. № 60-ФЗ «О поставках продукции для федеральных государственных нужд»
3. Федеральный закон от 21.07.2005 г. № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях»
4. Федеральный закон от 29.04.2008 г. № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»
5. Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»
6. Постановление Правительства Москвы от 04.08.2009 N 720-ПП «О порядке подготовки концессионных соглашений, реализуемых на территории города Москвы»

### *Монографии, учебники, учебно-практические пособия,*

### *статьи в сборниках, периодическая печать*

1. Алешкова Н. П. Современное понятие муниципального правотворчества // Административное и муниципальное право. – 2009. – № 5. – С. 56–62.
2. Алексей Лоссан, Ольга Говердовская. Братство кирпича и лопаты. // Компания деловой еженедельник. - №14 (459). – 2007.
3. Бартенев Д.А., Лукин М.В. Экономические факторы, стимулирующие развитие комплекса сервисных девелоперских услуг в условиях крупного города (на примере Москвы и Санкт-Петербурга). // Вестник Российской академии естественных наук. - №15(4). - 2011, с. 57-63
4. Пахомов П.В. Детерминанты становления власти как основного субъекта русской истории // Философия и общество. Выпуск 4. М. 2007 г, С. 131-141
5. Сборник материалов ТПП РФ. М.: Торгово-промышленная палата РФ, 2006

### *Ресурсы Интернет*

1. Официальный сайт Вольного экономического общества города Москвы - <http://www.mos-veo.ru>
2. Официальный портал Международной Ассамблеи столиц и крупных городов - <http://www.e-gorod.ru>
3. Официальный портал муниципалитета Черемушки - <http://mcherem.ru>

**ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ СЛУЖАЩИХ**  
**PROBLEMS AND WAYS OF INCREASE OF EFFICIENCY OF ACTIVITY  
OF CIVIL SERVANTS**

*И.А. Юрченко*

*УО “Белорусский государственный экономический университет”, г. Минск*

Научный руководитель: доктор экономических наук, доцент Герасенко В.П.

**Аннотация:** В данной работе рассмотрены проблемы и пути повышения эффективности деятельности государственных служащих Республики Беларусь. Для определения проблем, существующих в работе госслужащих, проведена оценка эффективности их деятельности комбинированным методом, за основу которого взят метод управления по целям. Также в работе применялись системный подход и метод сравнительного анализа. В результате проведенного исследования выявлены проблемы в деятельности госслужащих Республики Беларусь и предложены способы их решения.

**Abstract:** In this work were considered problems and ways of increase efficiency of activity of civil servants of Belarus. For definition of the problems existing in work of state employees, the estimation of efficiency of their activity combined a method for which basis was has been spent the management method on the purposes is taken. Also in work the system approach and a method of the comparative analysis were applied. As a result of the carried out research problems in activity of state employees of Belarus have been revealed and ways of their decision are offered.

**Ключевые слова:** государственная служба, государственный служащий, эффективность деятельности, оценка эффективности, государственные услуги, бюрократизация, мотивация

**Key words:** public service, civil servant, efficiency of activity, efficiency estimation, the state services, bureaucratization, motivation

Среди социальных структур, связанных с властью и управлением, важное значение имеет государственная служба, поскольку она непосредственно удовлетворяет особо значимые общественные потребности в управлении и власти.

Актуальность повышения эффективности деятельности служащих государственных органов обусловлена тем, что эффективное и качественное государственное управление, которое в свою очередь напрямую зависит от деятельности государственных служащих, является одним из базовых условий обеспечения стабильности и устойчивого социально-экономического развития страны, повышения благосостояния населения.

Быстро меняющиеся социально-экономические условия современного мира ставят перед государственными органами новые цели и задачи, несопоставимые по своим масштабам и сложности с более ранними. Для того, чтобы дать достойный ответ на этот «вызов», субъекты государственного управления вынуждены не только пересматривать привычные, традиционные методы управления, но и постоянно повышать эффективность своей деятельности [1, с. 2]. Поэтому чрезвычайно важна качественная и объективная оценка работы государственных служб, поскольку от их компетентности зависит процветание государства.

Для оценки эффективности деятельности госслужащих в целом по Республике Беларусь рационально применение комбинированного метода оценки, за основу в котором взят метод управления по целям и дополнен важными составляющими других методов для получения целостного представления о ситуации в области эффективности работы госорганов и их служащих.

Основной целью социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011-2015 годы является рост благосостояния и улучшение условий жизни населения на основе совершенствования социально-экономических отношений, инновационного развития и повышения конкурентоспособности национальной экономики. Наиболее важным является достижение показателей социально-экономического развития страны. Из 12 важнейших параметров прогноза на 2012 год за первое полугодие в Республике Беларусь не выполнялись следую-



щие: рост ВВП, снижение уровня материалоемкости, рост реальных располагаемых денежных доходов населения, показатель привлечения прямых иностранных инвестиций и снижение энергоемкости ВВП. При этом стоит отметить, что значительно перевыполнялись целевые параметры по росту экспорта и сальдо внешней торговли товарами и услугами в процентах к ВВП, показатели по объему производства и рентабельности продаж в промышленном и сельском хозяйстве [2, с. 1]. Исходя из этих данных, видно, что для роста благосостояния и улучшения условий жизни населения работа ведется, однако необходимо повышение эффективности деятельности госслужащих, так как не все поставленные цели достигнуты.

Непосредственно работу госслужащих можно оценить посредством оказания государственных услуг населению. Согласно социологическим исследованиям, зачастую качественному и оперативному оказанию государственных услуг препятствует плохое информирование населения о наличии нововведений, которые значительно упростили бы получение различных услуг.

Эффективность работы с гражданами во многом зависит от формы. Система «одно окно», как форма работы с гражданами, стала шагом государства на пути дебюрократизации и упрощения решения повседневных проблем людей. Об успешном внедрении данной системы в практику работы с населением свидетельствует тот факт, что большинство граждан остались довольны решением своих вопросов [3, с. 33]. Основная проблема, с которой сталкиваются граждане, обращавшиеся в службу «Одно окно» - большие очереди. Для их сокращения практикуется предварительная запись, однако многие респонденты не достаточно информированы по данному вопросу, что еще раз доказывает существование проблемы должного информирования населения [3, с. 34].

При обращении в госорганы граждане практически в два раза чаще встречаются с проявлением положительных качеств их работников (внимательность, ответственность, уважение), чем отрицательных (формализм, безразличие). 73,5% респондентов считают, что госслужащие, обладают высоким уровнем

квалификации, спокойствием и уравновешенностью. Ниже оценивается оперативность в решении проблем [3, с. 31].

Подтверждает достаточный уровень профессионализма госслужащих и тот факт, что в органах государственного управления Республики Беларусь 89,2% (50 173 чел.) госслужащих имеют высшее образование [4, с. 77].

Что касается мнения самих государственных служащих, то практически каждый третий служащий считает, что объем работы велик настолько, что превышает возможности ее качественного выполнения, отмечает отсутствие системы в работе. Большинство полагают, что способны справиться с более высоким уровнем полномочий и ответственности, у них есть достаточный потенциал, который еще не реализован [5, с. 126].

В целом по результатам оценки было выявлено, что в Республике Беларусь существует ряд моментов, которые препятствуют эффективной деятельности госслужащих. К основным проблемам эффективной работы государственных служащих относятся такие как высокая степень бюрократизации государственного аппарата, сложность процесса оказания услуг населению, коррупция, недостаточная мотивация служащих, низкая заработная плата, классовая система продвижения по службе, недостаточная квалификация и степень овладения современными компьютерными технологиями, нерациональная численность госслужащих [6].

В настоящее время остро стоит задача повышения эффективности деятельности органов власти, перехода на новый качественный уровень их взаимодействия между собой, с гражданами и организациями. Для решения ряда проблем повышения эффективности деятельности государственных служащих можно применять такие меры как дебюрократизация государственного аппарата за счет регламентации и стандартизации административных процедур; формирование клиентоориентированной организационной культуры; формализованная регламентация служебных действий; применение «технологического» и «кадрового» инструментария; внедрение современных информационных технологий, в частности электронного документооборота; профессиональная подготов-

ка кадров и повышение уровня их компьютерной грамотности и квалификации; рационализация структуры государственных органов; сокращение численности госслужащих; внесение изменений в классовую систему; установление прямой зависимости заработной платы от конечных результатов деятельности госслужащего; применение материальных и нематериальных методов мотивации труда.

Необходимо применять все предложенные меры комплексно и оперативно для достижения действительно эффективной работы государственных служащих и органов государственного управления.

На основании проведенного в данной работе исследования можно сделать следующие выводы:

1. Оценка эффективности деятельности госслужащих имеет большое значение для функционирования всего государства. Для оценки эффективности деятельности государственных служащих в целом по Республике Беларусь рационально применение комбинированного метода оценки, который сочетает в себе критерии и показатели различных методов оценки эффективности работы госслужащих.

2. Согласно результатам оценки, в некоторых областях и сферах деятельность госслужащих неэффективна. Не все поставленные перед госорганами и их служащими цели достигаются, не всегда качественно и оперативно оказываются различные услуги населению. При этом население плохо информируется о нововведениях в области оказания услуг, что не позволяет перейти к эффективной работе. Зачастую не полностью реализуется потенциал госслужащих, что негативно сказывается на эффективности их деятельности.

3. В Республике Беларусь существует ряд моментов, которые препятствуют эффективной деятельности государственных служащих: высокая степень бюрократизации государственного аппарата, сложность процесса оказания услуг населению, коррупция, недостаточная мотивация служащих, низкая заработная плата, классовая система продвижения по службе, недостаточная ква-

лификация и степень овладения современными компьютерными технологиями, нерациональная численность госслужащих.

4. Для решения проблем повышения эффективности деятельности государственных служащих необходимо комплексно и оперативно применять ряд соответствующих мер.

### **Литература**

1 Оценка эффективности деятельности государственных служащих: Административная реформа в Российской Федерации / Программа Европейского союза EUROPEAID [Электронный ресурс]. – Режим доступа: gov.sar.ru/home/25/admref\_2\_2.doc. – Дата доступа: 13.01.2013.

2 Об итогах социально-экономического развития Республики Беларусь за первое полугодие 2012 года: Информационно-аналитическая записка / Институт экономики НАН Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://economics.basnet.by/files/Analit\\_1.pdf](http://economics.basnet.by/files/Analit_1.pdf). – Дата доступа: 23.01.2013.

3 Республика Беларусь в зеркале социологии: сборник социологических материалов за 2011 год / Информационно-аналитический центр при Администрации Президента Республики Беларусь. – Минск: «Бизнесофсет», 2012. – 106 с.

4 Статистический ежегодник 2012: стат. сборник / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2012. – 715 с.

5 Грызунова, Г. В. О профессионализме государственных служащих: перспективы культуросоциальности / Г. В. Грызунова // Социологические исследования. – 2010. – № 9. – С. 124-126.

6 Столярова, В. Проблемы государственной гражданской службы / В. Столярова // Кадровик. Кадровый менеджмент. – 2007. – № 1. – С.78-87.

# ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГОВЫХ СПОРОВ

## LEGAL SETTLEMENT OF TAX DISPUTES

*Ашуралиева Ж.Ш.*

*студентка Махачкалинского финансово-экономического колледжа – филиала  
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»,  
г.Махачкала*

Научный руководитель: к.э.н., доцент, Залибекова Д.З.

**Аннотация:** В работе раскрывается механизм налоговых споров как комплекс правоотношений, представляющий собой одну из наиболее сложных категорий дел в судебной практике. Автором обращено внимание на внесудебную практику разрешения налоговых споров, рассмотрены особенности организационного обеспечения механизма их разрешения.

**Annotation:** In this science work is considered mechanism of tax disputes as a complex of legal attitude, presenting one of the most difficult categories of affairs in the legal practice. The author is paying attention to out – of court practice settlement of tax disputes, peculiarities of their settlement.

**Ключевые слова:** налоговое законодательство, налоговые споры, налоговые правоотношения, внесудебный порядок урегулирования, налоговые органы.

**Key-words:** tax law, tax disputes, tax legal attitudes, out – of court order settlement, tax organs.

Налоговые споры как комплекс правоотношений представляют собой одну из наиболее сложных категорий дел в судебной и внесудебной практике. В практике налогообложения недостаточно применяется традиция использования внесудебных механизмов разрешения налоговых споров. Причиной тому является недостаточная разработанность процедуры

внесудебного разрешения налоговых споров, не в полной мере отражения этого вопроса в налоговом законодательстве. В результате при попытках обжаловать решения налоговых органов налогоплательщик чувствует себя незащищенным.

Разработка здоровых механизмов правового разрешения налоговых споров, его теоретическое обоснование актуальны и значимы в настоящее время и требуют серьезного научного обоснования.

Реализация финансово-правовых норм (разновидностью которых являются налогово-правовые нормы) сопровождается огромным количеством юридических конфликтов, вызванных различными причинами. В связи с этим необходимо выявить причины возникновения налоговых споров.

Существенными признаками налоговых споров, характеризующими их правовую природу, являются: 1) объект спора – интерес участников спора; 2) субъектный состав; 3) протекание в установленной законом форме и разрешение компетентным государственным органом.

В случае нарушения либо ущемления законных интересов одной из сторон конкретного налогового правоотношения возникают, как правило, налоговые споры. В связи с этим возникает потребность в защите прав и законных интересов.

Следовательно, возникновение налогового спора связано с разногласием сторон в ходе реализации налоговых правоотношений.

Одним из способов разрешения налоговых споров является внесудебный порядок урегулирования налоговых споров. Следует отметить преимущества внесудебного порядка урегулирования налоговых споров, хотя он неэффективен на сегодняшний день. Совершенствование нормативно-правового регулирования путем внесения изменений в налоговое законодательство позволит создать эффективные инструменты разрешения налоговых споров. Это в свою очередь позволит решить проблему огромного числа налоговых споров, рассматриваемых в судебном порядке.

В налоговом законодательстве четко не закреплена норма регулирующая досудебное разрешение налоговых споров. Досудебная процедура

урегулирования налоговых споров распространяется на ограниченный перечень ненормативных правовых актов налоговых органов, а именно на:

- решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения;

- решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения. В Налоговом кодексе РФ следует конкретно определить, в каких случаях может быть применен досудебный порядок урегулирования налоговых споров.

Иные ненормативные правовые акты налоговых органов могут быть обжалованы в суде без предварительного досудебного урегулирования.

В процессе разрешения налоговых споров большое значение имеют акты судебного толкования и судебно-арбитражная практика.

Специфика судебной власти заключается в том, что она выполняет не только правозащитную функцию, разрешает правовые конфликты в обществе и государстве, но и реализует функцию, которую принято называть нормоконтролем. Независимо от признания судебной практики в качестве источника права, она реально порождает новые юридические нормы, создавая тем самым самостоятельный канал правообразования и являясь реакцией на возникновение новых общественных отношений. [12, с.97]

С 1 января 2009 года налогоплательщик при обращении в суд, обязан подтвердить факт соблюдения досудебной процедуры урегулирования налогового спора. В связи с чем, к заявлению в суд необходимо приложить документ, определенно подтверждающий факт обращения в вышестоящий налоговый орган с обжалованием конкретного решения. Таким документом может быть копия апелляционной жалобы со штампом налогового органа, где указывается дата ее принятия. В случае, отсутствия подтверждения досудебного урегулирования спора суд должен оставить заявления без рассмотрения. Но это не исключает возможность повторного обращения, после прохождения процесса досудебного урегулирования спора, либо с

приложением документов подтверждающих досудебное урегулирование налогового спора.

Статистические данные показывают, что процент удовлетворения жалоб налогоплательщиков очень низкий. Арбитражные суды как были загружены так и остались, т.к. процесс досудебного урегулирования налоговых споров не нашел должного практического применения. По нашему мнению досудебное урегулирование налоговых споров не всегда может быть объективным, так как Управление и инспекция имеют одни интересы.

В последние годы наблюдается тенденция роста количества налоговых споров, рассматриваемых в арбитражных судах. На основании отчетов, опубликованных в «Вестнике Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации» за ряд предшествующих лет, можно проследить, как менялась динамика разрешения налоговых споров в судебном порядке.

Необходимо отметить, что рост числа споров о налогообложении происходит на фоне увеличения общего числа обращения в арбитражные суды и увеличения числа споров в сфере управления, то есть споров представителей бизнеса с государственными органами. Если в 2008 году споры в сфере управления составляли 41 % от общего числа рассмотренных обращений в арбитражные суды, то в 2011 году их доля возросла до 71,9 %.

Увеличение числа дел в сфере административных и иных публичных правоотношений вызвано, прежде всего, продолжающимся ростом дел, связанных с применением налогового законодательства. Таких дел за 2011 год рассмотрено 425 236 против 207 485 в 2008 году. Таким образом, рост числа налоговых споров, за период с 2008 по 2011 год составил 205%.

Структура налоговых споров в 2011 году выглядела следующим образом:

- признании недействительными актов налоговых органов - 48414 дел или 12,4%;
- взыскании обязательных платежей и санкций - 369865 дел или 87%;
- о признании не подлежащим исполнению исполнительного или иного документа налоговых органов - 909 дел или 0,2%;



– возврате из бюджета денежных средств, списанных налоговыми органами - 1677 дел или 0,4%.

Большинство налоговых споров инициируется самими налоговыми органами - это споры о взыскании обязательных платежей и санкций. Следует согласиться с С.Г. Пепеляевым в том, что большинство таких споров имеет формальный характер. Около 87 % таких споров решаются в пользу налоговых органов.

В то же время соотношение споров, инициируемых налоговыми органами и налогоплательщиками, не должно порождать мнение, что налогоплательщики не активны в защите своих прав и интересов. Их активность возрастает. Если в 2008 году налогоплательщики обжаловали в суде 8825 решений налоговых инспекций, то в 2011 году - 33756 решений. Показатель вырос почти в четыре раза. При этом высока доля судебных решений по искам налогоплательщиков, принимаемых в их пользу. Если в 2008 году суды удовлетворили 60 % исков налогоплательщиков, то в 2011 году - 72,6 %.

На региональном уровне статистику налоговых споров наглядно можно рассмотреть на примере Республики Дагестан.

За 9 месяцев 2012 года в налоговые органы Республики Дагестан поступило 244 возражений на ненормативные акты налоговых органов. Структура поступивших возражений в разрезе видов налогового контроля по актам, оспоренным на стадии рассмотрения материалов налоговых проверок различна. По количеству большая доля поступивших возражений приходится на акты по камеральным налоговым проверкам.

В разрезе категорий налогоплательщиков, как по количеству, так и по сумме юридические лица республики наиболее активно отстаивают свои права и интересы.

Вторая стадия досудебного урегулирования - временной промежуток между решением налогового органа и подачей документов в суд, а в случае

апелляционного обжалования между вручением решения и его утверждением.

В Управление ФНС России по Республике Дагестан за 9 месяцев 2012 года поступило 138 жалоб. Из 138 поступивших жалоб 113 (82%) связаны с обжалованием решений, вынесенных налоговыми органами в порядке статей 101 и 101.4 НК РФ. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года рост составил 26 единиц или 35%. Наибольшую, долю жалоб составляют жалобы на акты ненормативного характера, вынесенные по результатам камеральных налоговых проверок, в текущем году их количество составило 46 (рост по сравнению с соответствующим периодом прошлого года 9 единиц или 21%).

Рост количества обращений налогоплательщиков свидетельствует о растущем доверии налогоплательщиков к налоговым органам и их уверенности, что налоговые органы могут самостоятельно исправить допущенные внутриведомственные ошибки.

Таким образом, не доводя дела до суда, налогоплательщикам необходимо своевременно обращаться в Управление ФНС России по Республике Дагестан по материалам проверок, на незаконные действия (бездействие) должностных лиц налоговых органов, что позволит не только сэкономить денежные средства на судебные издержки, но и обеспечить:

- принятие законного и обоснованного решения;
- разумный баланс прав налогоплательщиков и полномочий налоговых органов;
- повышение уровня добровольного исполнения обязательств налогоплательщиками.

Приведенные данные также говорят об актуальности решения проблемы минимизирования налоговых споров.

Способы минимизации споров в налоговой сфере могут быть различными. Но в первую очередь, это должны быть меры, направленные на улучшение действующего налогового законодательства. Помимо необходимости уточнения принципов налогообложения, непосредственно касающихся

формирования у граждан России психологии налогоплательщика, а значит и повышения налоговой культуры в обществе, при корректировке НК РФ необходимо также уточнение законодательства о налогах и сборах по вопросу прав и обязанностей основных субъектов налоговых правоотношений налогоплательщиков и налоговых органов.

Как представляется, задача НК РФ состоит в обеспечении разумного баланса интересов и прав налогоплательщиков и полномочий налоговых органов. Это, в свою очередь, является главной предпосылкой эффективного и справедливого функционирования фискальной системы государства.

Как представляется, необходимо закрепить в Налоговом кодексе РФ более четкий перечень вопросов, по которым досудебный порядок урегулирования налоговых споров является обязательным.

Действенным инструментом, обеспечивающим баланс интересов налогоплательщиков и государства, должно стать публичное обсуждение решений, принимаемых Конституционным Судом РФ, а также другими высшими судебными инстанциями.

Целесообразно скорректировать пп. 3 п. 1 ст. 111 НК РФ, указав на официальный характер письменных разъяснений.

Таким образом, одной из основных задач по минимизации налоговых споров должна стать разработка концептуальных основ реформирования налоговых отношений в целях достижения максимального баланса интересов участвующих в процессе налогообложения сторон.

## **Литература**

*Нормативно-правовые акты*

1. Налоговый кодекс РФ по состоянию на 1.01. 2013

*Специальная литература*

1. Арбитражный процесс: учебник / отв. ред. проф. В.В. Ярков. Изд. 2-е, перераб. и доп. М.: Волтерс Клувер, 2011.
2. Герасименко С.А. Защита прав налогоплательщиков в арбитражном суде. М., 2011.
3. Гражданский процесс: учебник / отв. ред. проф. В.В. Ярков. Изд. 5-е, перераб. и доп. М.: Волтерс Клувер, 2009.
4. Гриценко В.В. Теория российского налогового права: современные проблемы / под ред. Н.И. Химичевой. Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Сарат. гос. академия права», 2011. 440 с.
5. Зрелов А.П., Краснов М.В., Саркисов К.К. 150 споров, выигранных у налоговой: Технология победы налогоплательщика / под ред. А.В. Зарицкого. М: ООО «Статус Кво 97», 2012
6. Матузов Н.И. Актуальные проблемы теории права. Саратов: Изд-во Сарат. гос. академии права, 2009. 512 с.
7. Нагорная Э.Н. Налоговые споры: Соотношение гражданского и налогового законодательства. Изд. 2-е, перераб. и доп. М.: Юстицинформ, 2011.
8. Налоговое право России: учебник для вузов / отв. ред. проф. Ю.А. Крохина. М.: НОРМА, 2010.
9. Налоговое право: учебник / под ред. С.Г. Пепеляева. М.: Юристъ, 2008.
14. «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru>
15. «Гарант» - <http://www.garant.ru/>
16. Федеральная налоговая служба - <http://www.nalog.ru>
17. Министерство Финансов Российской Федерации - <http://www.minfin.ru>

# ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ РЕГИОНА REGIONAL ECONOMIC SECURITY

**Баранова Ю. Л.**

*студент Якутского финансово – экономического – филиала  
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации», г. Якутск*

Научный руководитель: кандидат экономических наук Захарова В. А.

**Аннотация:** В статье исследована сущность экономической безопасности региона, определены угрозы экономической безопасности; изучены методики оценки экономической безопасности; оценена экономическая безопасность Республики Саха (Якутия); предложены направления по укреплению экономической безопасности региона.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, классификация угроз экономической безопасности; оценка экономической безопасности региона; направления укрепления экономической безопасности региона.

**Annotation:** The essence of region economic security is researched, threats of economic security are defined; methods of an economic security assessment are studied; the assessment of economic security condition of the Republic of Sakha (Yakutia) is carried out; the directions on strengthening of region economic security are offered.

**Keywords:** economic security; classification of economic security threats; assessment of region economic security; directions of region economic security.

Экономическая безопасность является составляющей национальной безопасности. Она представляет собой защиту национальных экономических и социальных интересов государства и общества на основе достижения стабильного развития экономики, с учетом обеспечения социальных потребностей общества, для защиты от воздействия неблагоприятных внешних и внутренних угроз. При этом выделяются уровни экономической безопасности: междуна-

родный; национальный; региональный уровень; отраслевой; микроэкономический (уровень отдельного субъекта хозяйствования); уровень семьи и личности [1, 2].

Экономическая безопасность региона характеризуется способностью региональной экономики функционировать в режиме расширенного воспроизводства, максимально обеспечивать приемлемые условия жизни и развития личности для населения. Вместе с тем она определяется способностью экономики, с одной стороны, противостоять дестабилизирующему воздействию внутренних и внешних социально-экономических факторов, а с другой – не создавать угроз для других элементов региона и внешней среды (других субъектов РФ, для Федерации в целом, европейского и мирового сообщества) [1, 2]. Поскольку экономическая безопасность региона характеризуется состоянием различных сфер жизни и деятельности региона, выделяются составляющие экономической безопасности региона: производственная, финансовая, социально-демографическая, продовольственная, экологическая и другие комплексные виды безопасности [2].

В комплексе мер, формирующих систему экономической безопасности региона, решающее значение принадлежит упреждению зарождающихся угроз. В экономической литературе выделяются различные классификации угроз экономической безопасности [1, 2, 13]. Разработка программы экономической безопасности должна опираться на четкое осознание современных угроз, весьма многообразных и имеющих разную степень остроты.

Оценка экономической безопасности является фактором формирования финансовой и социально-экономической стабильности страны и ее регионов. Для ее оценки применяют пороговые значения – предельные величины, несоблюдение значений которых приводит к формированию негативных, разрушительных тенденций для региона. При этом необходимо использовать пороговые значения с учётом конкретных условий и особенностей экономики региона [2, 7, 13].

Наиболее опасными из внешних угроз для республики являются: мировые – кризис на рынках алмазов, золота, угля, в будущем – нефти, природного газа и

др.; общероссийские – инфляция, финансовый, продовольственный и энергетический кризисы; межрегиональные – усиление миграции населения, нарушение транспортно-экономических связей и пр. Кроме того, необходимо приложить усилия по преодолению действия специфических региональных рисков – сбои в финансировании региона, увеличивающаяся зависимость от межбюджетных трансфертов из федерального центра [2, 6, 7, 8].

Экономика Республики Саха (Якутия) имеет сырьевую направленность. Экономический и финансовый потенциал региона в значительной степени зависит от добычи и экспорта сырьевых товаров. Большую часть объемов промышленного производства обеспечивает цветная металлургия (добыча алмазов, золота, олова, сурьмы) и топливно-энергетический комплекс (добыча угля, газа, нефти и электроэнергетика) – более 90% в общем объеме продукции собственного производства Якутии, а от результатов деятельности алмазодобывающей промышленности формируется значительная часть доходов бюджета республики (около 60%). В региональных условиях Республики Саха (Якутия) преобладание сырьевых товаров выступает в качестве основного условия обеспечения устойчивого состояния финансовой системы и экономики региона, что подтверждает опасность влияния мировых угроз. Доказательством этому явились последствия мирового финансового кризиса для системообразующих отраслей экономики республики и, в конечном счете, государственного бюджета региона [2, 6, 7, 8].

Экономическая безопасность республики в сфере производства имеет некоторое улучшение, хоть и не достигает пороговых значений по отдельным показателям (таблица 1). Доля ВРП на душу населения от среднероссийского показателя не достигает пороговых 200%, но заметно возрастает в динамике. Этот рост происходит исключительно за счёт сырьевых отраслей промышленности.

**Таблица 1 – Показатели экономической безопасности в сфере производства в Республике Саха (Якутия), в процентах**

| Показатели | Пороговое значение | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. | 2011 г. |
|------------|--------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|------------|--------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|

|  | чение |       |       |       |       |       |       |       |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| ВРП на душу населения от среднероссийского                               | 200   | 152,0 | 137,9 | 130,4 | 136,0 | 154,0 | 168,0 | 169,2 |
| Расходы на науку и новые технологии к ВРП                                | 2     | 0,8   | 1,0   | 0,9   | 1,6   | 1,8   | 1,8   | 2,0   |
| Объём инвестиций к ВРП   | 25    | 26,8  | 27,4  | 48,6  | 41,7  | 46,8  | 31,8  | 56,7  |
| Продовольственное обеспечение за счёт местного производства, в том числе |       |       |       |       |       |       |       |       |
| мясопродукты   | 70    | 30,7  | 30,8  | 28,6  | 27,9  | 26,8  | 29,4  | 31,3  |
| молокопродукты   | 60    | 73,1  | 72,2  | 71,7  | 73,8  | 73,4  | 72,1  | 72,8  |
| яйца   | 40    | 62,4  | 66,6  | 64,6  | 71,6  | 69,4  | 72,1  | 72,6  |
| картофель  | 50    | 101,7 | 77,0  | 80,3  | 91,7  | 93,2  | 91,8  | 92,7  |
| овощи  | 50    | 48,7  | 44,4  | 45,6  | 45,4  | 45,6  | 44,8  | 45,6  |

Рассчитано автором: по данным Федеральной службы государственной статистики: [сайт]. – М., [Б.г.]. – URL: <http://www.gks.ru>.

Экономическая безопасность республики в сфере производства напрямую связана с минерально-сырьевой базой региона [8]. Это в свою очередь обеспечивает экономическую безопасность России. В перспективе экономика РС (Я) будет ориентирована преимущественно на горно-промышленный и нефтегазовый комплекс. Реализация крупных проектов на территории республики значительно улучшила инвестиционное положение региона. Оно стало отвечать требованиям экономической безопасности, что является благоприятным в период активного освоения природных богатств Якутии.

Финансовая безопасность отражает состояние и готовность финансовой системы к своевременному и надежному финансовому обеспечению экономических потребностей в размерах, достаточных для поддержания необходимого уровня экономической безопасности страны и ее регионов. В экономической литературе выделяются разные подходы к оценке финансовой безопасности с учётом доминирующих региональных факторов и реально сложившихся социально-экономических тенденций в регионе.

В таблице 2 приведены показатели по методике [2]. Безопасность финансовой системы республики характеризовалась состоянием на уровне среднего, поскольку среднегодовые темпы роста показателей колебались на уровне около 100%. Лишь темп роста сальдированного результата деятельности предприятий сократился на 75,8%. В условиях республики факторами риска послужили, прежде всего, изменения конъюнктуры мирового рынка минерально-сырьевых ресурсов, которые играют значительную роль в региональной экономике. В ре-



зультате республика лишилась значительных поступлений в свою финансовую систему, в том числе в государственные финансы.

**Таблица 2 – Система базовых показателей оценки финансовой безопасности Республики Саха (Якутия) по методике Буяновой М.Э., Дятлова Д.А.**

| Показатели*   | 2005 г.  | 2006 г.  | 2007 г.  | 2008 г.  | 2009 г.  | 2010 г.  | 2011 г.  | 2011 г.<br>в % к<br>2005 г. |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------------------------|
| ВРП на душу населения, руб.                                       | 192599   | 194586,6 | 209261,9 | 237291,5 | 233958,4 | 243551,8 | 253142,5 | 131,4                       |
| Темп роста** ВРП на душу населения, %                             | 100,0    | 101,0    | 107,5    | 113,4    | 98,6     | 104,1    | 103,9    |                             |
| Инвестиции на душу населения, тыс. руб.                           | 51539,4  | 53263,6  | 103334,4 | 118207,7 | 125300,0 | 132458,0 | 143419,0 | 278,3                       |
| Темп роста инвестиций в основной капитал на душу населения, %     | 100,0    | 103,3    | 194,0    | 114,4    | 106,0    | 105,7    | 130,9    |                             |
| Среднедушевой денежный доход, руб.                                | 11391,4  | 12180,3  | 12857,8  | 13657,8  | 14338,6  | 14644,5  | 25617,0  | 224,9                       |
| Величина прожиточного минимума, руб.                              | 5041,3   | 5141,2   | 5600,2   | 5710,4   | 6206,2   | 6284,3   | 10028    | 198,9                       |
| Соотношение среднедушевого денежного дохода к ВПМ, коэф.          | 2,3      | 2,4      | 2,3      | 2,4      | 2,3      | 2,3      | 2,6      | 113,0                       |
| Темп роста соотношения, %   | 100,0    | 104,8    | 96,9     | 104,2    | 96,6     | 100,9    | 113,0    |                             |
| Сальдированный результат деятельности предприятий, тыс. руб.      | 28862788 | 28336580 | 27007302 | 21940458 | 21779880 | 7881633  | 6975973  | 24,2                        |
| Темп роста сальдированного результата деятельности предприятий, % | 100,0    | 98,2     | 95,3     | 81,2     | 99,3     | 36,2     | 88,5     |                             |

\* показатели приведены в сопоставимой оценке (к 2005 г.).

\*\* в таблице приведены данные темпа роста цепного.

Рассчитано автором: по данным Федеральной службы государственной статистики: [сайт]. – М., [Б.г.]. – URL: //http://www.gks.ru.

В практическом плане финансовая безопасность региона зависит от степени пополнения государственного бюджета, что в свою очередь влияет на уровень социально-экономического развития республики. Произведем оценку по методике [6] (таблица 3).

**Таблица 3 – Показатели финансовой безопасности региона по методике Едроновой В.Н., Кавинова А.А.**

| Показатели  | Формула расчета     | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. | 2011 г. |
|---|---------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Коэффициент автономии   | $K_a = D_c / D$     | 0,69    | 0,66    | 0,73    | 0,56    | 0,42    | 0,47    | 0,51    |
| Коэффициент покрытия расходов собственными доходами             | $K_{пр} = D_c / P$  | 0,56    | 0,61    | 0,65    | 0,52    | 0,42    | 0,45    | 0,48    |
| Коэффициент налогового покрытия                                 | $K_{пр} = H / P$    | 0,37    | 0,41    | 0,52    | 0,43    | 0,37    | 0,44    | 0,45    |
| Коэффициент неналогового покрытия                               | $K_{пр} = HH / P$   | 0,19    | 0,20    | 0,13    | 0,09    | 0,05    | 0,01    | 0,03    |
| Коэффициент трансфертного покрытия                              | $K_{тп} = TP / P$   | 0,44    | 0,39    | 0,35    | 0,48    | 0,58    | 0,55    | 0,52    |
| Коэффициент соотношения финансовой помощи и собственных доходов | $K_{фп} = FP / D_c$ | 0,79    | 0,64    | 0,54    | 0,92    | 1,36    | 1,22    | 0,98    |
| Степень сбалансированности бюджета, %                           | $C_b = D / P$       | 80,2    | 92,2    | 89,5    | 94,9    | 98,3    | 95,8    | 93,2    |
| Размер бюджетного дефицита / профицита, млн. руб.               | $Дб/Пб = D - P$     | -12760  | -4709   | -752    | 2535    | -1404   | -3955   | -6696   |

Рассчитано автором: по данным Министерства финансов Республики Саха (Якутия): [сайт]. – URL: // http://www.sakha.gov.ru.

Обеспеченность бюджета РС (Я) собственными доходами за период 2005-

2011 г. в среднем составила 58%. В условиях бюджетного федерализма налоговые поступления регионального бюджета и вовсе не обеспечивают его расходы. Возрастает роль межбюджетных трансфертов. В среднем по годам их удельный вес равен 47%, увеличившись за анализируемый период на 8%. Это еще острее ставит вопрос финансовой устойчивости республики. Проблема заключается в том, сегодня уровень финансирования, переданный республике для осуществления ее расходных полномочий, недостаточен.

Анализ социально-демографической безопасности позволяет установить лишь незначительное улучшение ее отдельных показателей. Однако, если в перспективе не будут реализованы меры в социальной политике республики, возможно ухудшение показателей социальной безопасности (таблица 4).

**Таблица 4 – Показатели экономической безопасности в социально-демографической сфере Республики Саха (Якутия)**

| Показатели  | Пороговое значение | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. | 2011 г. |
|---|--------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Средняя продолжительность жизни населения, лет                          | 70                 | 64,7    | 65,6    | 66,2    | 65,8    | 65,9    | 65,9    | 66,0    |
| Естественный прирост, убыль населения на 1000 населения                 |                    | 4,1     | 4,7     | 6,4     | 6,1     | 7,0     | 7,0     | 7,7     |
| Миграционный прирост, убыль населения на 1000 населения                 |                    | -4,9    | -4,7    | -4,8    | -7,9    | -7,4    | -7,1    | -10,2   |
| Коэффициент рождаемости, число родившихся на 1000 человек               | 2,14               | 14,2    | 14,4    | 15,9    | 16,0    | 16,7    | 16,8    | 17,1    |
| Коэффициент смертности, число умерших на 1000 человек                   | 1                  | 10,2    | 9,7     | 9,6     | 10,0    | 9,8     | 9,8     | 9,4     |
| Уровень занятости трудоспособного населения, %                          | 65                 | 67,0    | 69,0    | 68,3    | 68,5    | 62,1    | 62,3    | 63,4    |
| Уровень безработицы, %  | 7                  | 9,5     | 9,7     | 7,9     | 9,4     | 9,6     | 8,8     | 8,7     |
| Доля населения, имеющая доходы ниже прожиточного минимума, %            | 7                  | 20,0    | 18,9    | 20,1    | 19,6    | 19,5    | 19,0    | 18,6    |
| Коэффициент фондов, в разах   | 8                  | 13,9    | 14,5    | 14,2    | 14,3    | 14,3    | 14,5    | 14,3    |
| Среднемесячная заработная плата, руб.                                   |                    | 13437   | 16168   | 19409   | 23816   | 26532   | 28708   | 34052   |
| Средний размер назначенных пенсий, руб.                                 |                    | 3301    | 3771,6  | 4336    | 5909,7  | 7304,0  | 10377,3 | 11311,0 |
| Отношение среднего размера пенсии к: среднемесячной заработной плате, % |                    | 24,6    | 23,3    | 22,3    | 24,8    | 27,5    | 36,1    | 33,2    |
| величине прожиточного минимума, %                                       |                    | 94,3    | 94,0    | 83,7    | 97,0    | 95,5    | 165,1   | 112,8   |

Рассчитано автором: по данным Федеральной службы государственной статистики: [сайт]. – М., [Б.г.]. – URL: <http://www.gks.ru>; Экономическая безопасность Республики Саха (Якутия): отраслевые аспекты [Текст] /Е.Г. Егоров, М.Е. Тарасов, Е.Н. Федорова и др. – Новосибирск: Наука, 2005. – 288 с.

Для обеспечения экономической безопасности Республики Саха (Якутия) необходимо приложить все усилия, чтобы не допустить снижения темпов производства и утраты позиций, занимаемых на внутреннем рынке; ослабления научно-технической базы; ухудшения функционирования системы производ-

ства и экологической обстановки; сбоев в финансировании региона. Вместе с тем следует вести работу по своевременному обнаружению и исследованию причин нестабильного экономического положения в регионе и этапов его развития; по разработке планов экономических и других комплексных преобразований в соответствии с положениями государственной стратегии экономической безопасности.

Экономический подъем в современных условиях – это не просто подъем ВРП. Необходимо обеспечить перевод всей экономики республики на новую современную технологическую базу. Для этого необходимо обеспечить высокие темпы экономического роста, прежде всего, в наукоемких отраслях и обрабатывающей промышленности, осуществить структурный сдвиг в пользу ресурсосберегающих производств, обновив систему основных фондов республики. Рост производства в реальном секторе, сопровождаемый решением проблемы безработицы и внедрения новых технологий возможен только через интенсификацию структурных преобразований экономики республики.

Республика Саха – мощный и богатый сырьевой регион, который может развивать свой экспортный потенциал, и иметь необходимую финансовую базу для своего развития, реализуя свой богатейший промышленный потенциал. Основным направлением экономической безопасности должно явиться активное государственное регулирование с применением целевых программ экономического развития региона, удовлетворяющих показателям обеспечения экономической безопасности республики и позволяющих населению республики иметь надежные гарантии социальной безопасности в условиях северного региона.

## **Литература**

1. О Схеме комплексного развития производительных сил, транспорта и энергетики Республики Саха (Якутия) до 2020 года [Электронный ресурс]: постановление Правительства Респ. Саха (Якутия): [принят 6 сентября 2006 г.: № 411, одобрен Правительством Рос. Федерации 8 февраля 2007]. – URL: // <http://www.minregion.ru>.
2. Буянова, М.Э., Дятлов, Д.А. Риски финансовой системы региона: выявление и оценка [Текст] // Финансы и кредит. – 2008. – №37 (325) – С. 36-41.
3. Бюджетная политика в Республике Саха (Якутия) [Текст] / Т.Н. Гаврильева, П.В. Гуляев, О.Г. Докторова и др. – Новосибирск: Наука, 2008. – 280 с.
4. Гаврильева, Т.Н., Докторова, О.Г., Павлова, Л.А. Региональные особенности бюджетной системы Республики Саха (Якутия) и направления ее совершенствования [Текст] // Региональная экономика: теория и практика. – 2009. – № 14(107) – С.57-64.
5. Глазьев, С. Основа обеспечения экономической безопасности страны – альтернативный реформационный курс [Текст] // Рос. экон. журнал. – 1997. – № 1. – С. 4.
6. Едренова, В.Н., Кавинов, А.А. Содержание понятия «устойчивость региональной финансовой системы» [Текст] // Финансы и кредит. – 2005. – №7 (174) – С. 2-8.
7. Ермакова, Е.А. Методология оценки состояния и устойчивости государственных финансов [Текст] // Финансы и кредит. – 2008. – № 27(315) – С.13-17.
8. Кривошапкин А. И. Особенности минерально-сырьевой безопасности Республики Саха Якутии [Текст] // Региональная экономика: теория и практика. – 2011. – №23(206) – С. 14-18.
9. Министерство финансов Республики Саха (Якутия): [сайт]. – URL: // <http://www.sakha.gov.ru>.
10. Статистический ежегодник Республики Саха (Якутия) [Текст]: стат. ежегод. / Территор. орган Федер. службы гос. статистики по РС (Я). – Якутск, 2009. – 708 с.
11. Федеральная служба государственной статистики: [сайт]. – М., [Б.г.]. –

URL: <http://www.gks.ru>.

12. Финансы Республики Саха (Якутия) [Текст]: стат. сб. / ТОФСГС по РС (Я) – Якутск, 2008.

13. Экономическая безопасность Республики Саха (Якутия): отраслевые аспекты [Текст] /Е.Г. Егоров, М.Е. Тарасов, Е.Н. Федорова и др. – Новосибирск: Наука, 2005. – 288 с.

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН № 83-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В  
ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ В СВЯЗИ С СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕМ ПРАВОВОГО  
ПОЛОЖЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ (МУНИЦИПАЛЬНЫХ)  
УЧРЕЖДЕНИЙ»: СУЩНОСТЬ, ЗНАЧЕНИЕ, ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ В  
ЧУВАШСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

**FEDERAL LAW № 83-FZ «ON INSERTING AMENDMENTS IN LEGAL  
ACTS OF THE RUSSIAN FEDERATION IN CONNECTION WITH  
IMPROVING LEGAL POSITION OF STATE (MUNICIPAL)  
INSTITUTIONS»: ESSENCE, VALUE, PERFORMANCE RESULTS IN THE  
CHUVASH REPUBLIC**

***Горовая Е.С., Григорьева А.Г.***

*Канашиский финансово-экономический колледж - филиал Федерального  
государственного общеобразовательного бюджетного учреждения высшего  
профессионального образования «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации», г. Канаши  
Научный руководитель: Суханова Т.М.*

**Аннотация:** В работе представлен материал о реформировании системы государственных (муниципальных) учреждений, изучены основные направления и итоги реализации закона № 83-ФЗ на федеральном уровне и в Чувашской Республике по состоянию на 01.01.2013г., рассмотрены проблемы, с которыми столкнулись финорганы на местах и руководители учреждений в переходный период, дана оценка решению выявленных проблем.

**Abstract:** In the work the material about the reform of the system of state (municipal) institutions is given, basic trends and results of realization of the Federal Law № 83-FL on the federal level and in the Chuvash Republic as at 01.01.2013 are studied, problems faced by fiscal authorities on the local level and heads of institutions at the transition period are considered, the solution of identified problems is estimated.

| Ключевые слова               |                                 |
|------------------------------|---------------------------------|
| Определения на русском языке | Определения на английском языке |
| Бюджет                       | Budget                          |
| Доходы бюджета               | Budget receipts                 |

|  |  |
|--|--|
|  |  |
| Расходы бюджета                                  | Budget expenditures                        |
| Государственные<br>(муниципальные)<br>учреждения | State (municipal)<br>institutions          |
| Казенные учреждения                              | Government institutions                    |
| Бюджетные<br>учреждения                          | Budget institutions                        |
| Автономные<br>учреждения                         | Independent establishment                  |
| Субсидия   | Subsidy                                    |
| Государственное<br>(муниципальное)<br>задание    | Government (municipal)<br>job              |
| План финансово-<br>хозяйственной<br>деятельности | Plan of financial and<br>economic activity |
| Государственные<br>(муниципальные)<br>услуги     | State (municipal) services                 |

Согласно Федеральному закону № 83-ФЗ летом 2012 г. закончился переходный период, установленный для завершения всех мероприятий по реформированию бюджетной сферы.

Реализация закона № 83-ФЗ изменяет правовое положение государственных и муниципальных учреждений, формируя условия и стимулы для сокращения внутренних расходов учреждения и повышения эффективности его деятельности.

Федеральный закон решил две главные задачи реформирования бюджетной сети: во-первых, это создание наиболее оптимальных условий и стимулов для сокращения издержек бюджетных учреждений и привлечения ими внебюджетных средств, расширения самостоятельности учреждений, повышение ответственности за результаты их деятельности, а также те сектора, где действие рыночных механизмов нецелесообразно, сохраняется социальная ответственность государства;

во-вторых, создание для всех органов государственной власти условий и стимулов по оптимизации сети учреждений.

Перевод бюджетных учреждений в учреждения иного типа: казенные, бюджетные (нового типа), автономные является ключевым механизмом реформы бюджетной сферы. Наиболее важной гарантией самостоятельности бюджетных учреждений нового типа, с принятием ФЗ № 83-ФЗ, стало исключение бюджетной сметы и упрощение требований к отчетности, а также уход от жестких процедур санкционирования расходов.

План финансово-хозяйственной деятельности - документ, ориентирующий руководителя учреждения конкретно на формирование плана деятельности на стадии, предшествующей фактическому формированию и утверждению государственного (муниципального) задания.

Реализация столь многопланового и глобального закона порождает немало вопросов и проблем. По мнению многих специалистов финансовой сферы, вопрос определения типа учреждения - главная проблема в реализации ФЗ № 83-ФЗ.

2 марта 2011 года в актовом зале Министерства Финансов Чувашской Республики состоялось очередное заседание рабочей группы, на котором рассматривались вопросы реализации в республике Федерального закона от 8 мая 2010г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений».

Заместитель Председателя Кабинета Министров Чувашии - министр финансов Михаил Ноздряков отметил, что принятие данного Закона знаменует проведения очередного, одного из самых масштабных этапов реформирования сети государственных и муниципальных учреждений. В целом в республике все необходимые для организации деятельности казенных, бюджетных и автономных учреждений нормативные правовые документы приняты, сформированы перечни услуг, определен тип для каждого подведомственного учреждения, размеры нормативных затрат на оказание услуг и нормативных



затрат на содержание имущества, сформированы перечни недвижимого, особо ценного движимого имущества учреждений. [8]

На 01 января 2013 года в Чувашской Республике насчитывается: 154 автономных учреждения, 1423 бюджетных учреждений, 161 казенное учреждение.

Доля доходов от предпринимательской деятельности составляет более 50 % от общей деятельности, следовательно, доля доходов для выполнения муниципального задания меньше, чем приносящая доход деятельность, что позволяет сократить бюджетные расходы. Автономные учреждения смогут покрывать часть муниципального задания за счет своих доходов.

Согласно закону № 83-ФЗ, отличие автономных и бюджетных учреждений в том, что бюджетные учреждения могут открывать лицевые счета в органах Казначейства, а автономные учреждения - в кредитных организациях, это оказалось существенным плюсом. В то же время, в законе содержится норма, согласно которой автономным учреждениям оставлено право открытия лицевых счетов и в территориальных органах Федерального казначейства. Кроме того, автономные учреждения могут предоставлять и получать кредиты, бюджетные учреждения лишены этого права.

Следует также отметить, что с введением закона бюджетные и автономные учреждения работают на основе плана финансово-хозяйственной деятельности (ФХД). Бюджетные учреждения могут вносить изменения в свои планы ФХД раз в месяц. Соответственно, если доходы поступили выше плана, то в течение месяца бюджетные учреждения могут уточнить свой план и оперативно их расходовать.

На 01.01.2013 общая сумма доходов от приносящей доход деятельности по Чувашской Республике составила 3 454 765 тысяч рублей.

На муниципальном уровне закон был полезен для автономных и казенных учреждений, на уровне бюджетных учреждений практически ничего не ощутилось, потому что они не оказывают платных услуг. В крупных городах образовательные учреждения оказывают дополнительные платные услуги,

например, по изучению иностранных языков, занятия по этике и эстетике и др. Там суммы достаточно велики для финансирования нужд самих учреждений. В нашем же городе проводился эксперимент по оказанию платных услуг в общеобразовательной школе № 10: была платная дополнительная литература, вводились дополнительные занятия с учениками, в результате шла дополнительная небольшая плата учителям. Но, как отметила Сарбаева Ж.С. - главный бухгалтер финансового отдела администрации г. Канаш, на уровне города доходов от приносящей доход деятельности немного, так как платежеспособность населения низкая.

Реализация столь многопланового и глобального закона порождает немало вопросов и проблем.

С одной стороны, закон позволяет трудиться более свободно, оперативно и интересно, предоставляет большую независимость. С другой - работать коллективу придется больше, активней, креативнее, однако это даст импульс для развития учреждений, большие возможности для руководителей. К тому же данный закон значительно расширяет финансово-хозяйственную деятельность для учреждения, для коллектива, для руководителя. Можно сказать - раздвигает горизонты.

Не смотря на все вышеизложенное закон № 83-ФЗ эффективен на всех уровнях власти, потому что у всех трех типов учреждений появился стимул оказывать качественные услуги и в большом количестве. Автономным и бюджетным учреждениям предоставили большую экономическую самостоятельность. Учреждениям выпала возможность привлечения ими внебюджетных средств, расширения предоставляемых услуг, и самое главное, повысилось качество и эффективность предоставления государственных и муниципальных услуг при условии снижения бюджетных расходов.

В целях повышения эффективности бюджетных расходов, контролирующие органы должны усилить надзор за деятельностью учреждений.

Безусловно, проблемы при реализации закона были, есть и будут, их просто нужно правильно и грамотно решить, ведь перспектива данного закона

направлена на долгие годы, и, безусловно, в будущем, для учреждений будут созданы все условия и стимулы для сокращения внутренних издержек, привлечения ими внебюджетных средств, а также создание условий для органов власти по оптимизации сети учреждений. И, в конечном итоге, мы добьемся те конкурентные условия, при которых производить некачественные услуги будет просто невыгодно.

### **Литература**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации: [Текст] ред. от 10.07.2012 г. (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2013) г.: [федеральный закон : принят Гос. Думой 17 июля 1998 г.] .- М. : Проспект, КноРус, 2012. - 256 с.
2. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений: Федеральный закон, № 83-ФЗ от 08.05.2010 г. (ред. от 29.12.2012).
3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.
4. Комплексные рекомендации органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления по реализации Федерального Закона от 8 мая 2010 года № 83-ФЗ.
5. О порядке осуществления Министерством финансов Чувашской Республики и его территориальными органами проведения кассовых выплат за счет средств автономных учреждений: Приказ Министерства финансов Чувашской Республики №136/п от 22.11. 2010 г.
6. <http://www.kremlin.ru> О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений: Федеральный закон, № 83-ФЗ от 08.05.2010 г.
7. Закон № 83-ФЗ дает возможность работать эффективнее, Горшенина О.В.// Издательский дом «Бюджет», № 7, 2011 г.
8. <http://gov.cap.ru/> - Министерство финансов Чувашской Республики.

9. <http://gov.cap.ru/> - Администрация города Канаш Чувашской Республики.
10. <http://bus.gov.ru/public/home.html> - официальный сайт для размещения информации о государственных (муниципальных) учреждениях.

# **ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРОЦЕДУР ПО ВЗЫСКАНИЮ АЛИМЕНТОВ НА ДЕТЕЙ**

## **ORDER OF CONSIDERATION OF PROCEDURES ON COLLECTING THE ALIMONY ON CHILDREN**

***Косенко М.А., Степанько А.М.***

*студенты Ростовского финансово-экономического колледжа - филиала  
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской  
Федерации»*

Научный руководитель: Шестакова О.В.

**Аннотация:** В научной работе рассмотрены основные аспекты взыскания алиментов на детей с разных категорий граждан: работающих по трудовому договору, безработных, граждан иностранных государств. Перечислены основания прекращения взыскания алиментов, а так же основные направления учета расчетов по алиментным обязательствам.

**Annotation:** In scientific work the main aspects of collecting the alimony from different categories of citizens are considered: working according to the employment contract, the unemployed, citizens of the foreign states. The bases of the termination of collecting the alimony, and as the main directions of the accounting of calculations for alimentary obligations are listed.

**Ключевые слова:** Алименты, Дети, Взыскание, Задолженность, Исполнительный документ, Суд, Удержание, Соглашение.

**Keywords:** Alimony, Children, Collecting, Debt, Executive document, Court, Deduction, Agreement.

### **ТЕЗИСЫ (THESES)**

Способ взимания алиментов на детей, не достигших возраста 18 лет, устанавливается российским законодательством в зависимости от наличия соглашения между сторонами.

Главный бухгалтер (руководитель) предприятия действовать так, как действует судебный пристав-исполнитель, права не имеет.

Удержания из доходов должника производятся со дня получения лицом, осуществляющим эти выплаты, исполнительного документа.

При взыскании средств с одного должника по нескольким обязательствам, нужно произвести удержания вне зависимости от времени, когда исполнительный документ поступил в бухгалтерию предприятия и с учетом порядка очередности удовлетворения требований взыскателей, пропорционально взысканной сумме.

Размер удержания из заработка должника определяется из оставшейся суммы сразу после исчисления полагающихся налогов.

При поступлении исполнительного документа (или его копии и постановления судебного пристава-исполнителя) на предприятие они учитываются в книге учета входящей корреспонденции, а затем передаются для исполнения в бухгалтерию предприятия.

Алименты удерживаются из доходов, которые плательщик получает по договорам, которые заключены на основании гражданского законодательства. При заключении таких договоров лицо осуществляет свое право на труд, на полную свободу в использовании своих способностей и имущества для экономической деятельности. Данная деятельность гражданина не должна быть запрещена законом.

Алименты не могут взыскиваться с доходов, которые гражданин получил вне связи с осуществлением им экономической деятельности.

Взыскать алименты с гражданина, живущего за пределами Российской Федерации возможно. В некоторых случаях это даже надежнее, чем в России.

Законодательство РФ предусматривает взыскание алиментов с любого родителя через суд, независимо от места проживания и гражданства.

В ситуации, когда плательщик алиментов проживает в стране, с которой договор не заключен, можно использовать два основных варианта действий: Первый вариант предусматривает обращение в суд той стране, где проживает ответчик. Второй вариант заключается в том, что можно обратиться в

российский суд, получить там решение и отправить его в суд страны проживания ответчика.

Основания прекращения алиментных обязательств различны при взыскании алиментов по соглашению об уплате или по решению суда.

### **Литература.**

1. Конституция РФ, М., «Юридическая литература»
2. Гражданский Кодекс РФ - М. Эксмо, 2011г.
3. Семейный кодекс Российской Федерации // СЗ РФ. 01.01.1996г.
4. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации
5. Трудовой кодекс Российской Федерации . Комментарии к последним изменениям/ Под ред. Г.Ю.Касьяновой. – М.: АБАК, 2012г.
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : текст с изм. и доп. на 10 октября 2011 г. - М. Эксмо, 2011г.
7. Налоговый Кодекс РФ. Части I, II.
8. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 № 402-ФЗ
9. Федеральный закон РФ № 125 от 22.10.2004 «Об архивном деле в Российской Федерации» // СЗ РФ. 25.10.2004, № 43
10. Федеральный закон РФ № 229 от 02.10.2007 «Об исполнительном производстве» // СЗ РФ. 08.10.2007, № 41
11. Федеральный закон РФ № 59 от 02.05.2006 «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации » // СЗ РФ. 08.05.2006, N2 19
12. Федеральный закон РФ № 118 от 21.07.1997 «О судебных приставах» // СЗ РФ. 1997, № 30
13. Федеральный закон РФ № 82 от 19.06.2000 «О минимальном размере оплаты труда» // СЗ РФ. 26.06.2000, № 26
14. Постановление Правительства Российской Федерации от 23.07.1996 № 841 «О перечне видов заработной платы и иного дохода, из которых производится удержание алиментов на несовершеннолетних детей»

15. Информационное письмо Архангельского областного суда «Об индексации алиментов, взыскиваемых по решению суда в твердой денежной сумме» от 14.05.2007 № 33-20.

16. Методические рекомендации по порядку исполнения требований исполнительных документов о взыскании алиментов ФССП России от 19 июня 2012 г. N 01-16



# **РОЛЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ ВЛАДИМИРСКОГО РЕГИОНА**

## **THE ROLE OF BANK LENDING TO A SMALL BUSINESS AND ITS IMPACT FOR THE ECONOMY OF VLADIMIR REGION**

*Меринова К.Н., Пантелеева М.С.*

*Студентки Юрьев-Польский финансово-экономический колледж – филиал  
ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской  
Федерации»*

Научный руководитель: Балынина С.А.

**Аннотация.** Цель работы - изучение особенностей банковского кредитования малого предпринимательства во Владимирском регионе. Это кредитование играет в банковской сфере двоякую роль: с одной стороны, это прибыльный вид услуг для банков, а с другой стороны - достаточно высокие риски невозврата. В результате проведенного анализа можно увидеть положительную динамику роста кредитования малого бизнеса и значимость развития этой сферы для экономики региона. Выявлена и обоснована необходимость банковского кредитования малых предприятий для России.

**Summary.** The purpose of the work is to studying the features of bank lending to a small businesses in the Vladimir region. This credit plays a double role in the banking industry: on the one side, this type of service is profitable for the banks, and on the other side it is quite a high risk of default. In the analysis we can see a positive growth of lending to small businesses and the importance of this sector to the economy of the region. Identified the necessity of bank lending to small businesses in Russia.

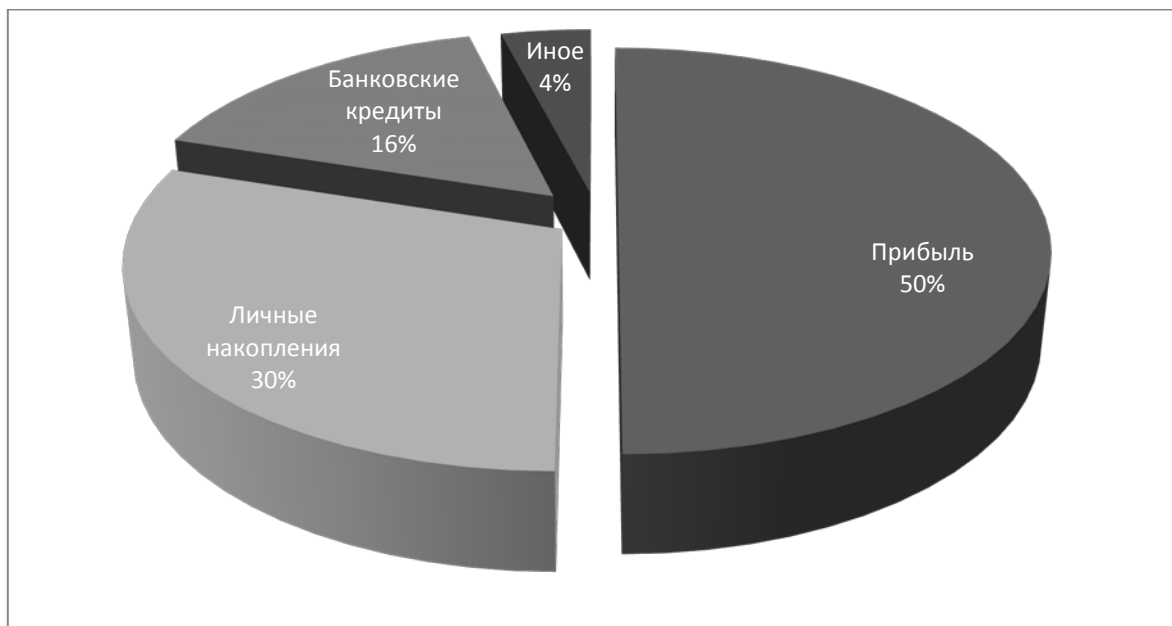
**Ключевые слова:** Банковское кредитование, малое предприятие, субъект, риски, сроки, инновации, Владимирский регион, государственная поддержка, рынок банковских продуктов.

**Keywords:** Bank crediting, small enterprise, subject, Risk, times, Innovations, Vladimir region, state support, market of banking products.

Для эффективного функционирования национальной экономики требуется наличие действенного сектора малого предпринимательства. Малые предприятия - это основа стабильного функционирования государства.

Малое предпринимательство играет значительную роль во всем мире. С каждым годом количество малых предприятий меняется, так как они не стабильны в своем развитии.

Большей половине малых предпринимательств не хватает средств для развития. Банковский кредит не является самым популярным для привлечения дополнительных средств, так как он очень рискованный для банков и самих предприятий.



**Рисунок 1.**

Исходя из данных графика (рис.1) следует отметить, что главным источником финансирования малых предприятий является собственная прибыль (50%), на втором месте стоят личные средства предприятия – 30%. Только потом идут банковские кредиты (16%). В связи с этим следует активно развивать кредитование малых предприятий путем ввода на рынок новых банковских продуктов и расширять объемы кредитования малых предпринимательств.

Преимущество малых предприятий перед крупным бизнесом заключается в том, что они могут направить свою основную деятельность на самостоятельное

исследование, анализ и создание инновационных проектов, в то время как крупным предприятиям это сделать труднее.

В России на данный момент существует множество видов кредитования малого предпринимательства. Для каждого кредита характерны свои особенности, любое предприятие может выбрать более подходящий кредит в зависимости от поставленных целей.

Несмотря на разнообразие кредитов для малых предприятий, предлагаемых на рынке банковских продуктов, можно предложить новый вариант кредитования с прогрессивной процентной ставкой. С увеличением сроков погашения кредита увеличиваются процентные выплаты. Мы предлагаем следующую шкалу роста процентов.

**Таблица 1.** Шкала роста процентов по кредитованию малых предприятий.

| Сроки         | Процентная ставка |
|---------------|-------------------|
| От 1 - 2 лет  | 9%                |
| От 2 - 4 лет  | 12%               |
| От 4 – 6 лет  | 16%               |
| От 6 – 8 лет  | 19%               |
| От 8 – 10 лет | 22%               |

Это является стимулом для того, чтобы предприятие быстрее выплатило кредит, а так же служит выгодным условием, как для банка, так и для предприятия.

Банковское кредитование малых предприятий имеет хорошие перспективы в России. В связи с ростом количества малых предприятий увеличивается спрос на кредитные продукты.

На данный период времени наблюдается снижение процентных ставок по кредитованию малого бизнеса, увеличивается срок кредитования и упрощается процедура оформления документов. Что делает кредитование более доступным для различных предпринимателей.

Программа поддержки малого бизнеса направлена на стратегическое развитие малого предпринимательства во Владимирском регионе.

Целью программы является содействие развитию малого предпринимательства в регионе.

Основные задачи программы:

- поддержка модернизации и инновации технологических процессов;
- содействие занятости населения;
- развитие сотрудничества субъектов малого предпринимательства на областном уровне.

Динамический рост малых предприятий является одним из важнейших факторов развития региональной экономики. Проводимая в регионе государственная политика по развитию малого предприятий способствует положительной динамике показателей, характеризующих деятельность предпринимательства.

Владимирская область входит в число 25 регионов, достигших наилучшие результаты в развитии предпринимательства, а так же привлечении инвестиций и, как следствие, увеличении налоговой базы.

Исследуя обзор кредитования малого бизнеса за последнее время по Владимирской области, можно отметить, что с каждым годом регистрируется все больше субъектов хозяйствования, многие из них используют для развития или поддержки своей деятельности привлеченные средства банков, а также кредиты.

Кредитование малого предпринимательства следует рассматривать одним из важнейших направлений развития инновационной деятельности в экономике страны. В связи с этим повышение эффективности кредитования малого производства является неотъемлемым звеном для качественного управления ими и их положительной динамике роста. Поэтому оно остается особенно актуальным в настоящее время и имеет важное значение для экономики регионов и государства в целом.

Современная система получения кредитов малыми предприятиями зависит от собственных и привлеченных ресурсов, а так же от определенных норм, которые устанавливает Центральный банк.

Банки неохотно кредитуют начинающий малый бизнес, так как они редко предоставляют гарантии своей финансовой состоятельности. Около четверти бизнесменов не берут кредит в банке из-за высоких процентных ставок, что существенно замедляет развитие малых предприятий.

Таким образом, нужно создавать благоприятные условия для привлечения предпринимателей в сектор экономики. Например, посредством льготного кредитования, проекты которых связаны с инновационной деятельностью.

В ходе проведенного нами анализа кредитования малого предпринимательства во Владимирском регионе можно сказать, что на данный момент наблюдается положительная тенденция роста кредитования малых предприятий. Для лучшей продуктивности следует улучшить условия кредитования, снизить процентные ставки, упростить процесс получения кредита. А так же внедрить льготное кредитование начинающих свой бизнес предприятий, потому что это является существенным барьером для образующихся малых предприятий.

### **Литература**

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в редакции от 29.12.2012)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции от 29.12.2012)
3. Положение 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
4. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 06.12.2011) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"
5. Буров, В.Ю. Основы предпринимательства: учебное пособие / В.Ю. Буров. – Чита, 2011.

6. Малое и среднее предпринимательство в России. 2009: Стат. сб./ Росстат. - М., 2009.
7. Консультант Плюс [Электронный ресурс].-Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
9. Официальный сайт Госкомстата России [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
10. Официальный сайт Москоммерцбанка [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.moskb.ru/>
11. Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.sbrf.ru/vladimir/ru/>
12. Официальный сайт Росбанка [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.rosbank.ru/ru/>
13. Федеральный портал малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://smb.gov.ru/>

# **ВЫЧИСЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ МАТЕМАТИЧЕСКОГО ВЫРАЖЕНИЯ С ПОМОЩЬЮ ПРОГРАММЫ SMARTCALC**

## **CALCULATE OF VALUE OF MATHEMATICAL EXPRESSION VIA THE PROGRAM SMARTCALC**

**Молокин Р. С.**

*Студент Колледжа информатики и программирования Финансового  
университета при Правительстве РФ*  
Научный руководитель: Перхункова Е. Д.

**Аннотация:** SmartCalc — это программа для вычисления значения математического выражения. Ее предполагается использовать на таких дисциплинах, как «Элементы высшей математики», «Математика», «Численные методы» и так далее.

**Annotation:** SmartCalc — is a program for calculate of value of mathematical expression. It's supposed to be used in such disciplines as "Elements of higher mathematics", "Mathematics", "Numerical methods" and so on.

**Ключевые слова:** рекурсивный нисходящий парсер, калькулятор, выражения

**Key words:** recursive descent parser, calculator, expressions

### **Основные положения**

Во многих случаях необходимо достаточно быстро и без проблем вычислить значение некоторого математического выражения. В связи с отсутствием специализированного программного обеспечения приходится прибегать к стандартному, при этом процесс ввода выражения оказывается долгим и неудобным. К тому же в стандартном программном обеспечении не предусмотрен ввод выражения полностью и его приходится вводить частями, разделяя его на определенные действия, что очень усложняет задачу. Например, в образовательной сфере наиболее важно быстро получить результат некоторого математического выражения и проводить занятия далее.

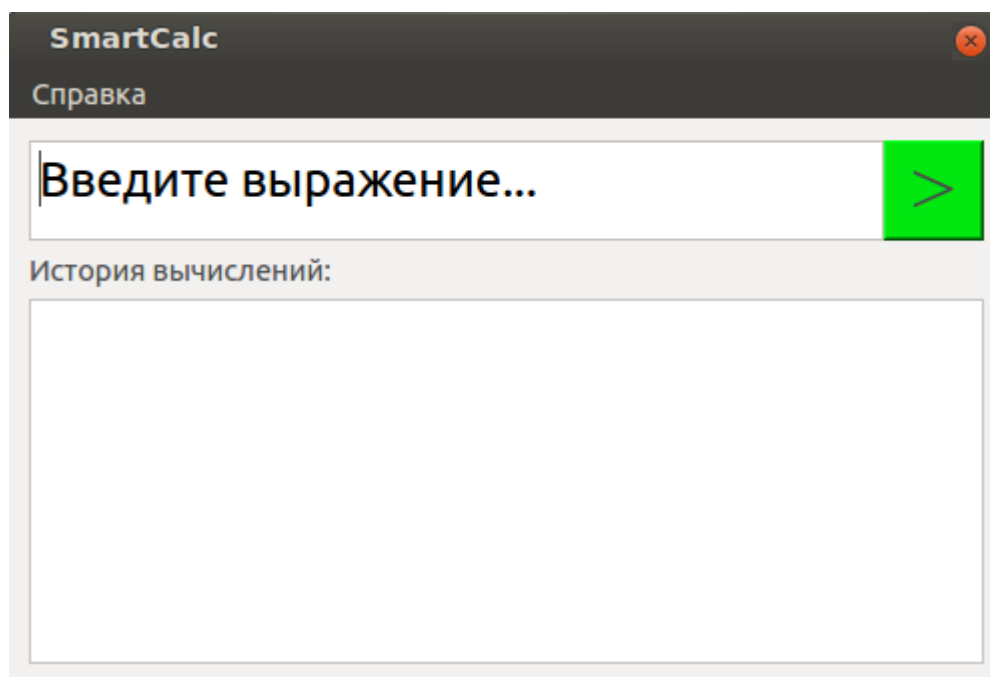
Проект создавался с целью значительного облегчения расчета

математических выражений и достаточно быстро получить его результат.

Цель работы подразумевает исследование следующих задач:

- разработка алгоритма для лексического и синтаксического анализа математических выражений и последующий их расчет;
- введение удобного математического языка выражений, позволяющего быстро ввести нуждающееся в расчетах выражение;
- создание удобного графического интерфейса программы, который был бы удобен для использования в образовательных целях.

Реализация проекта осуществлена в программе SmartCalc, разработанная в образовательных целях. Программа SmartCalc разработана для образовательных целей, где требуется быстрое вычисление математических выражений, сопровождающееся простым и понятным интерфейсом. В программе предусмотрено использование предыдущего результата вычисления для дальнейших действий с выражениями, что является удобным, так как в некоторых случаях это необходимо.



*Рисунок 1.* Окно программы при запуске

Программа SmartCalc является кросс-платформенной, то есть она способна запускаться на таких платформах, как Windows и Linux(Ubuntu). Для



достижения кросс-платформенности необходимо было выбрать такую программную платформу, на основе которой можно было этого достичь. Была выбрана библиотека Qt. Qt — это кросс-платформенный фреймворк, содержащий средства для разработки кросс-платформенных приложений. В нем есть необходимые компоненты для разработки пользовательского графического интерфейса. В программе SmartCalc, Qt используется как графическая оболочка.

Существует достаточно много аналогов программы SmartCalc, как для компьютеров, так и для мобильных операционных систем. Например, Smart калькулятор. Программ с таким названием большое количество и все они похожи друг на друга. Они являются не кросс-платформенными, и это один из недостатков. SmartCalc же таковым является и в дальнейшем его функционал будет расширяться, так же он будет портироваться и под мобильные операционные системы. SmartCalc сможет строить графики, решать уравнения, неравенства и прочий функционал.

# **3D ВИЗУАЛИЗАЦИЯ СКАЛЯРНЫХ ПОЛЕЙ С ПОМОЩЬЮ ПРОГРАММЫ VRENDER**

## **3D VISUALIZATION OF SCALAR FIELDS VIA THE PROGRAM VRENDER**

***Панов Е. Д.***

*Студент Колледжа информатики и программирования Финансового  
университета при Правительстве РФ,  
Научный руководитель: Перхункова Е. Д.*

**Аннотация:** VRender - это программа для построения и визуализации трёхмерных скалярных полей. Построение производится с помощью пользовательской функции. Предполагается использование данной программы при исследовании скалярных полей в рамках курса «Элементы высшей математики» и других профессиональных дисциплин: в качестве визуального сопровождения лекции, генератора моделей, на практических занятиях.

**Annotation:** VRender is a program for construction and visualization of three-dimensional scalar fields. The construction is performed using a custom function. This implies the use of this program in the study of scalar fields as a part of the course "Elements of higher mathematics" and other professional disciplines: as a visual accompaniment to a lecture, generator of models, on practical classes.

**Ключевые слова/Key words:** визуализация, скалярные поля, построение, рекурсивный нисходящий парсер, construction, recursive descent parser, scalar fields, marching cubes, visualization, VRender, OpenGL, Qt.

## Основные положения

Во многих областях науки часто необходимо визуализировать некоторую функцию скалярного поля и визуально оценить её. Чаще всего при визуализации скалярных полей прибегают к использованию различных алгоритмов, таких как: Marching Cubes, Marching Triangles, Marching Tetrahedrons, Raymarching и другие. При этом приходится вручную реализовывать данный алгоритм на языке программирования, чтобы просто увидеть результат построения функции, а некоторые алгоритмы сложны в реализации или имеют низкую производительность. В образовательной сфере также отсутствуют бесплатные программные средства для образовательной визуализации функции, задаваемой пользователем (в данном случае преподавателем и/или студентом).

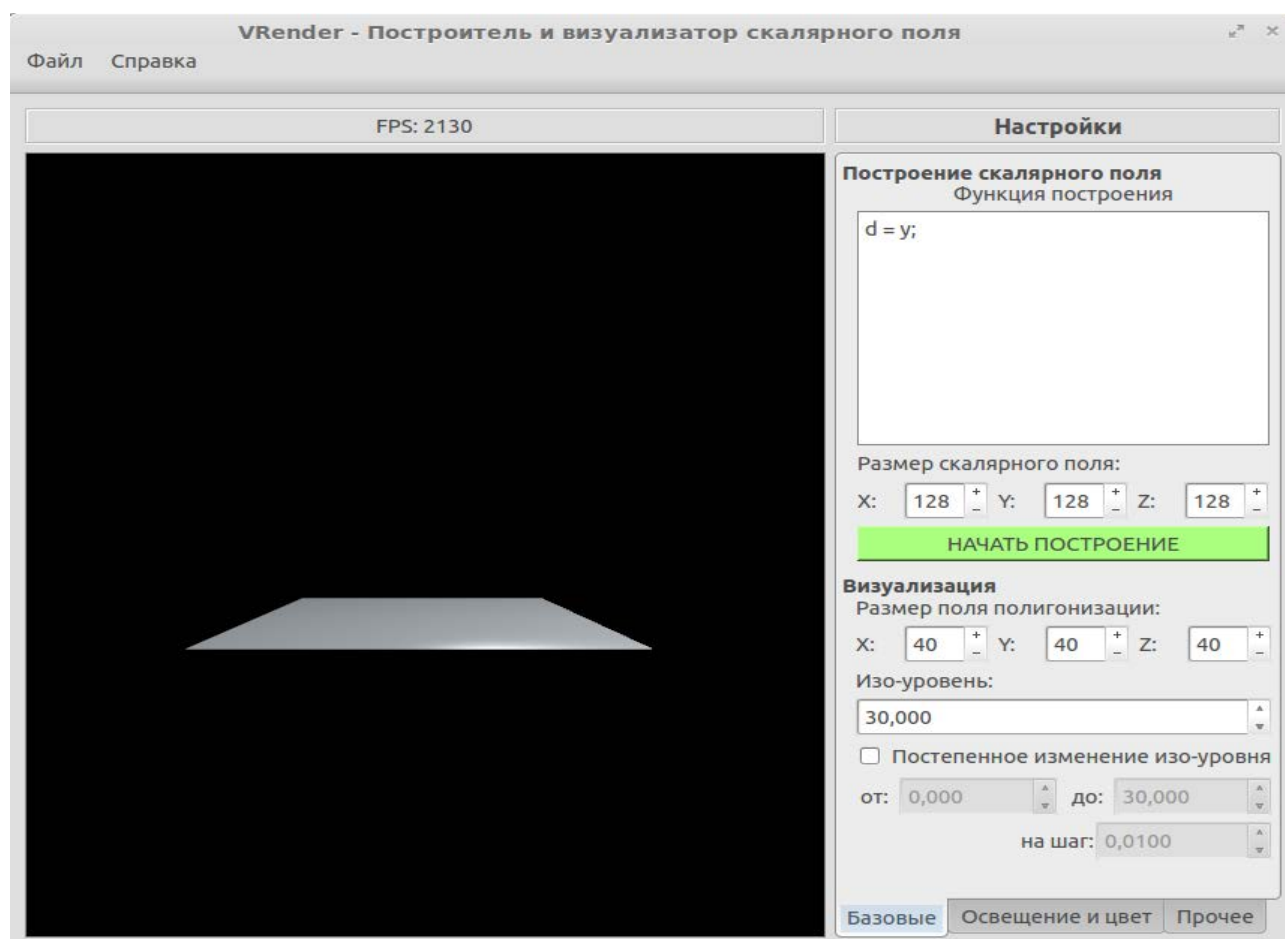
Данная работа создавалась в целях изучения скалярных полей, а также методов их визуализации и построения программным способом.

Исходя из цели работы, были выполнены следующие задачи:

- Разработана база для выполнения общих 3D визуализаций, используя библиотеку OpenGL
- Освоен алгоритм визуализаций, а также он был реализован программным способом
- Разработан удобный язык, с помощью которого пользователь сможет построить скалярные поля любой сложности
- Разработан удобный графический интерфейс для программы

Все эти задачи были выполнены в программе VRender. Программа была разработана специально для образовательных целей, где требуется простой, но современный интерфейс, построитель скалярного поля на специальном упрощённом языке построения, похожим на математические выражения, и 3D визуализация полученного скалярного поля. Также в программе был предусмотрен экспорт полученного объекта в файл специального формата, который можно открыть в большинстве современных полигональных 3D

редакторах (Blender, 3DS Max и другие), что позволит использовать полученный объект в 3D сценах. Такими 3D сценами могут быть короткометражные мультипликации, сцены в трёхмерных играх и так далее. Так же программа способна использовать многоядерные процессоры компьютеров для ускоренного построения скалярного поля.



**Рисунок 1.** Вид программы при запуске

Программа использует проверенный временем алгоритм полигонизации 3D скалярных полей — *Marching Cubes*. Данный алгоритм позволяет в реальном времени и с высокой детализацией полигонизировать скалярное поле. Сам алгоритм очень простой, а следовательно и его реализация — очень простая и быстрая. Алгоритм предложил Вильям Лоренсен (William E. Lorensen) и Харви Клайн (Harvey E. Cline) в 1987 году на конференции SIGGRAPH для медицинских визуализаций (томограмма и МРТ-сканы), а также

для моделирования метасфер и метаповерхностей.

Другим важным алгоритмом является метод рекурсивного спуска. Благодаря этому алгоритму работает парсер (обработчик) языка построения. Метод рекурсивного спуска — это алгоритм синтаксического анализа, который реализуется путём рекурсивного вызова парсящих процедур, при этом порядок их вызова зависит от правил грамматики языка. Сам алгоритм очень простой, поэтому его легко реализовать.

Существует аналог программы VRender, созданный фирмой Pacific Tech и называется Graphing Calculator. Эта программа имеет очень большой спектр возможностей, но в том числе умеет строить и визуализировать скалярные поля. Данная программа платная, стоимость одной лицензии составляет 100\$, в то время как VRender — открытая и бесплатная. Подробный сравнительный анализ VRender с Graphing Calculator не имеет смысла, так как последняя создана крупной фирмой и не относится к открытому программному обеспечению, в то время как VRender является открытым продуктом и позволила предоставить бесплатный аналог программы, способной строить и визуализировать скалярные поля, и таким образом беспрепятственно использовать программу в образовательных целях.

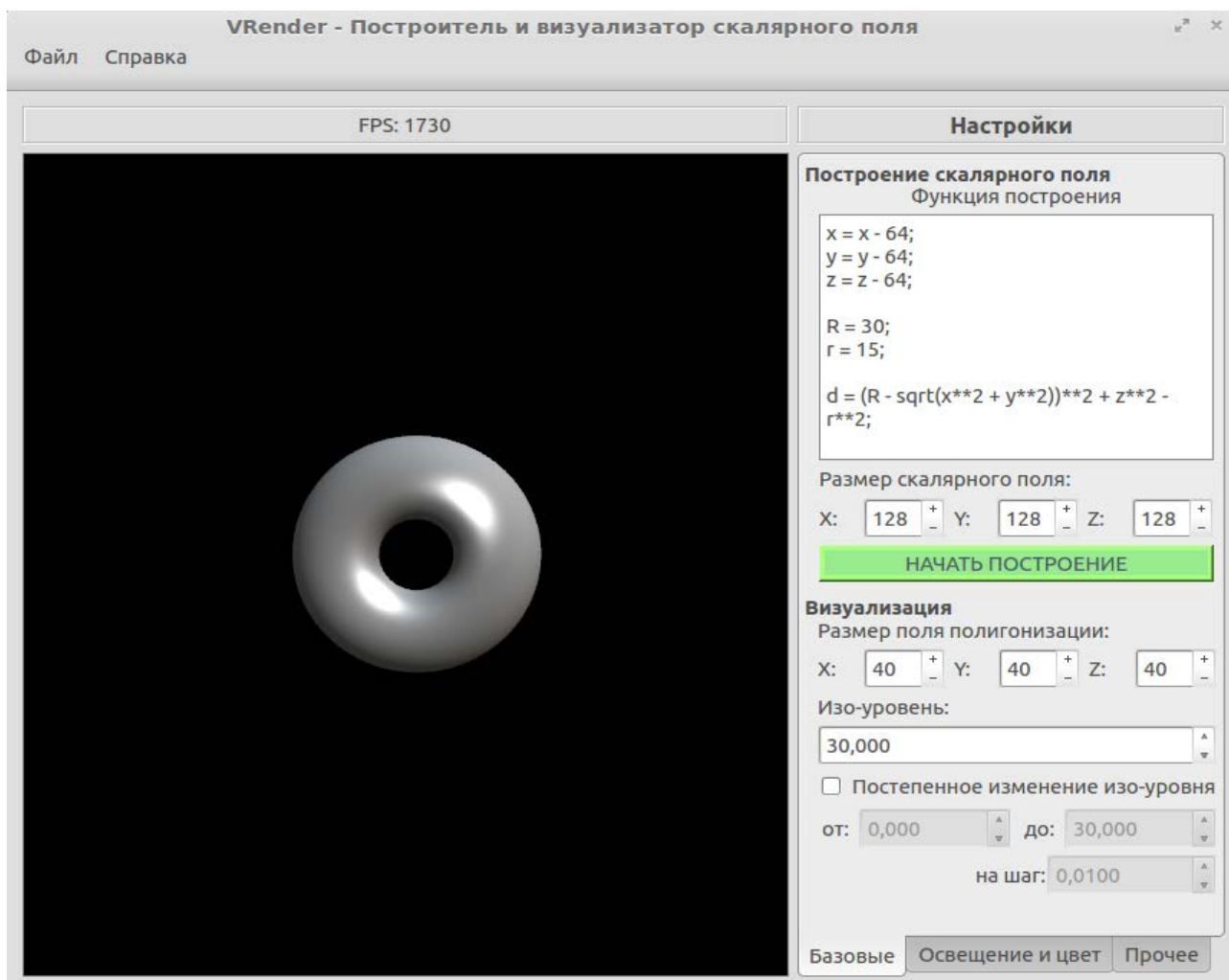
Далее будет приведён пример функции построения тора.

```
1  x = x - 64;  
2  y = y - 64;  
3  z = z - 64;  
4  R = 30;  
5  r = 15;  
6  d = (R - sqrt(x**2 + y**2))**2 + z**2 -  
    r**2;
```

В первых трёх строках используются встроенные переменные, хранящие координаты точки внутри скалярного поля. В этих строках показано, что любое изменение  $x$ ,  $y$ ,  $z$  не повлияет на значение скалярного поля, а повлияет только на дальнейшее их использование. То, что мы в них делаем — это смещаем координаты  $x$ ,  $y$ ,  $z$  в центр виртуального куба. Так как размер скалярного поля

по-умолчанию равен 128, то соответственно необходимо сместить на положительную половину этого числа, то есть на 64. В строке 4 и 5 мы создаём и сразу инициализируем переменные, хранящие внешний и внутренний радиус тора. Наконец, в строке 6 считается основная формула. В ней используется операция возведения в степень \*\*, функция взятия квадратного корня sqrt, обычные арифметические операции и скобки для ведения порядка вычисления. Этот пример наглядно показывает, как просто можно построить любую функцию. После ввода функции необходимо нажать зелёную кнопку НАЧАТЬ ПОСТРОЕНИЕ. После чего произойдёт построение скалярного поля и, в режиме реального времени, скалярное поле визуализируется.

На *рисунке 2* виден результат построения функции.



**Рисунок 2.** Результат построения тора

Программа VRender имеет простой и понятный интерфейс и поэтому, любой

учащийся сможет в ней разобраться. Предполагается использование данной программы при исследовании скалярных полей в рамках курса «Элементы высшей математики» и других профессиональных дисциплин: в качестве визуального сопровождения лекции, генератора моделей, на практических занятиях.

Программа предназначена для студентов и учащихся, а также для любых людей, интересующихся скалярными полями.

## **Литература**

1. Альфред В. Ахо, Моника С. Лам, Рави Сети, Джеффри Д. Ульман. Компиляторы: принципы, технологии и инструментарий. 2-е изд. М.: Вильямс, 2008.

2. Борисенко А. И., Тарапов И. Е. Векторный анализ и начала тензорного исчисления. 3-е изд. М.: Высшая школа, 1966.

# ИНТЕРНЕТ-СТРАХОВАНИЕ В РОССИИ

## ONLINE INSURANCE IN RUSSIA

*Прокопьева Е.А.*

*Канашинский финансово – экономический колледж филиал ФГБОУ ВПО  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Канаши*

Научный руководитель: Николаева И.В.

**Аннотация:** В работе представлен материал о развитии интернет - страхования в России, выделены проблемы, с которыми сталкиваются страховые компании при организации интернет – продаж, предложены пути решения проблем Интернет – страхования, определены основные направления развития интернет – страхования в России, рассмотрены преимущества осуществления продажи страховых продуктов на интернет – площадках страховых компаний на российском рынке для страховщиков и страхователей.

**Abstract:** In the work the material about the development of Internet-insurance in Russia is presented, problems faced by insurance companies in the organization of on-line sales are marked out, ways of solving Internet-insurance problems are offered, basic directions of development of Internet-insurance in Russia are determined, benefits of the sales of insurance products on Internet sites of Russian companies on Russian markets for insurers and insured are considered.

| КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА                       | KEYWORDS                     |
|--------------------------------------|------------------------------|
| Андеррайтинг                         | Underwriting                 |
| Автоматизированные<br>калькуляторы   | Automatic Calculators        |
| Интернет маркетинг                   | Internet Marketing           |
| Интернет – страхование               | Internet insurance           |
| Интернет – представительство         | Internet - presence          |
| Информатизация страхования           | Informatization of insurance |
| Канал продаж                         | Sales Channel                |
| Полис страхования                    | Insurance policy             |
| Страховой рынок                      | Insurance market             |
| ЭЦП (электронно-цифровая<br>подпись) | Digital signature            |



## Тезисы

Интернет-страхование появилось в нашей стране сравнительно недавно с 1999 года. Сегодня интернет-страхование – новый перспективный канал для реализации страховых продуктов на российском рынке страхования. Организация работы традиционных каналов продаж – это достаточно дорогостоящий процесс и, в то же время, длительный, а использование интернет-ресурсов всё это упрощает, сокращая расходы.

Многие страховые компании, которые обратились к возможностям интернета, отмечают, что количество потребителей, желающих приобрести страховой полис через интернет, растёт. За последний год продажи через интернет составил примерно 2-2,5%. Несмотря на это, продажи полисов через интернет всё ещё незначительны. Сейчас можно сказать о том, что страховые компании будут вносить коррективы в предлагаемые услуги, так в первую очередь последует максимальное упрощение страховых продуктов предлагаемых на интернет-площадках, во вторую очередь, страховой полис будет оформляться не в бумажном, а в электронном виде.

Сегодня на рынке интернет услуг уже представлены все крупнейшие страховые компании.

Интернет-страхование – взаимодействие страховой компании с клиентом, которое возникает при продаже страхового продукта и его обслуживании, производимое при помощи сети интернет. Чтобы интернет-представительство функционировало в полном объёме, оно должно включать в себя следующие элементы: страховщик должен предоставить клиенту информацию о компании и её финансовом положении; клиент должен быть ознакомлен с услугами компании; должна присутствовать информация о том, как рассчитать сумму страховой премии и определить условия её выплаты; возможность заполнения заявления на страхование; информация о порядке заказа и оплаты страхового полиса через Интернет; информация о передаче полиса клиенту; информация о том, как произвести оплату страховой премии через Интернет и другие.

Преимуществом Интернет – офиса для страховой компании в первую очередь является уменьшение материальных и временных затрат.

Развитие ИТ-служб – это одно из важнейших направлений информатизации страховых компаний. Это проявляется в том, что одним из главных факторов, которые препятствуют автоматизации страхового бизнеса следующее: достаточно слабое рыночное предложение ИС, отсутствуют готовые решения, негибкость предлагаемых программ, непонимание специфики страхования ИТ-компаниями, и всё это заставляет страховщиков разрабатывать информационные системы, т.е. временно нанимать частных специалистов для работы в ИТ-отделе компании, с единственной целью, чтобы все их усилия были направлены только на эту компанию, её проблемах. Вообще, системы интернет-страхования гарантируют клиенту удобство обслуживания и экономию времени, а страховой компании, в свою очередь, снижение издержек и возможность осуществления интернет-маркетинга. Но, конечно же, нельзя исключать и риски, которые могут снижать эффективность страховой деятельности. Завершающим этапом развития интернет-страхования, задача которого заключается в построении надежного канала финансового обмена между страховщиками и страхователями в России имеет не малый шанс. Слабое развитие межотраслевых баз данных и информационных систем – это и есть причина, тормозящая развитие интернет-страхования.

Страховой сектор России всё же пока на начальном этапе своего развития, и он имеет низкую стандартизацию деятельности. Важно отметить, что максимальная стандартизация страховых полисов – это одна из главных особенностей страхования он-лайн. Исходя из всего этого, можно говорить о том, что в ближайшем будущем будут развиваться простые виды страхования он-лайн, к которым применяется автоматизированный андеррайтинг.

Возможности приобретения страхового полиса.

Во-первых: на сайте страховой компании клиенту необходимо выбрать нужный ему вид страхования, после этого следует заполнить форму, чтобы можно было рассчитать стоимость страховки. Все данные, которые клиент

указывает, т.е. страховую сумму, свои паспортные данные, срок, на который бы хотел получить клиент страховку и то, что требуется застраховать, затем страховщик сам заполняет в офисе. После этого, нажав на значок «рассчитать», клиент получает стоимость своей страховки. Она начнет действовать тогда, когда на всех документах появится подпись клиента.

Следующая возможность немного проблемная из-за способа оплаты полиса. Клиенту необходимо распечатать счет и далее оплатить его либо в банке, либо самостоятельно прийти в страховую компанию и оплатить полис наличными.

Третья возможность исключает вариант автоматического расчёта страховки. После того, как клиент заполнил анкету и отправил заявку на страхование, приходится ждать звонка или письма от страховщика о стоимости страховки. Но, к сожалению не все продукты страхования, возможно, приобрести он-лайн. Страховая компания предлагает только самые простые программы страхования, например, полис ОСАГО, страхование от несчастных случаев, страхование загородных дач и квартир, то есть все те продукты которым не нужна оценка страхового эксперта.

На сегодняшний день на сайтах российских страховых компаний представлена в основном лишь информация о компании, её история развития, описание деятельности, страховых продуктах, возможность расчёта страховой премии и другое. Возможность продаж страховых продуктов используют далеко не все компании. Одни из самых известных: «АЛЬЯНС» («РОСНО») «Ренессанс-Страхование», «Ингосстрах», «АВИКОС» и «Ресо - Гарантия».

Сегодня главная задача любого сайта страховой компании – это передача информации клиенту о компании и услугах, которые она предоставляет. Что подразумевает описание компании? Непосредственно историю своего развития; место нахождения главного офиса и его отделений; информацию о своих крупных клиентах; свои достижения и многое другое.

Всего в России осуществляют свою деятельность в полном объёме лишь две – это «Группа Ренессанс Страхование» и страховая компания «Альянс».

«Группа Ренессанс Страхование» - российская универсальная страховая компания, входящая в десятку крупнейших страховщиков России, была основана в 1997 году. Имеет исключительно высокий уровень надёжности. Обладает лицензиями на более чем 60 видов страховых услуг. Активы компании составляют более 14 млрд. рублей. Первый полис через сеть Интернет был продан в 1999 году. 5 декабря 2000 г. были подведены итоги компании о работе — «Renins.com — страхование on-line». Данный офис начал работу 30 ноября 1999 года. «Renins.com» - это не только полнофункциональный канал продаж, но маркетинговый инструмент. Количество граждан, обратившихся в «Группу Ренессанс Страхование» увеличилось на четверть, а количество посещений с каждым днём растёт.

Страховая компания «АЛЪЯНС» (быв.«РОСНО») работает на рынке страховых услуг с 1991 года. Сегодня «АЛЪЯНС» - крупнейшая российская страховая компания, которая имеет лицензию на право осуществления всех классов добровольного и обязательного страхования. «Альянс» располагает 92 филиалами, 2 представительствами и 488 офисами продаж в России. Клиенты: более 50000 предприятий и организаций и свыше 17 млн. человек. Компания имеет один из наилучших страховых сайтов. Клиенту предоставлена возможность приобретения он-лайн 13 полисов страхования физических лиц. Все продукты продаются со скидкой 10%. Компания расширила перечень дополнительных услуг. Теперь клиент может ознакомиться с действиями при наступлении страхового случая, появилась возможность заполнения заявления на страховую выплату, также возможность проконсультироваться либо со специалистом страховой компании, либо с юристом.

Для определения проблем интернет – страхования в первую очередь остановимся на задачах которые стоят перед интернет – представительством страховой компании. Итак, чтобы интернет-продажи стали эффективным каналом продвижения страховых услуг, нужно учесть множество факторов, увеличивающие финансовый результат. Существуют два основных этапа:

- первый: действия, которые направлены на то, чтобы клиент сделал заказ на сайте;

- второй: действия, направленные на то, чтобы данный заказ материализовался в договор.

Задачи первого этапа.

Задача 1. Как привести клиента на сайт?

Страхование - это выбор финансовой организации человеком, который хочет доверить ей свое имущество - квартиру, дом, и т.п. И основные критерии – это надежность и солидность компании. Поэтому главным ответ на данный вопрос будет формирование и постоянная поддержка имиджа платежеспособной, уважающей своего клиента, компании любыми способами, потому что сайт такой компании люди найдут сами.

Задача 2. Чем заинтересовать клиента, чтобы он задержался на сайте?

При первом взгляде на стартовую страницу клиент должен понять, что все здесь сделано профессионалами, от дизайнера до копирайтера с программистом, так как это сайт надежной финансовой организации, которой он доверит свои деньги. По статистике, больше половины просматриваемых страниц приходится на страховые калькуляторы, потому что именно с мыслью «Посчитать!» клиент выходит в интернет на поиски страховой компании. удобные и грамотно реализованные калькуляторы - дополнительная причина для интереса к компании.

Задача 3. Как заставить клиента отправить заявку?

Если имидж компании устраивает клиента, то затем он смотрит на цену полиса. Если его устраивает цена, то он смотрит на имидж компании. Если все сошлось, то клиент делает заказ.

Второй этап – это действия, направленные на то, чтобы заказ материализовался в договор.

Если клиент отправил заявку и ждет звонка, то с каждой минутой этого ожидания шансы страховщика падают, т.к. чем быстрее с ним свяжутся, тем он будет удивлен оперативностью работы, что повлияет на его решение. Агент,

который звонит клиенту, должен быть готовым выехать к нему сразу же после разговора. Так же, он должен обладать грамотной, четкой речью и хорошо чувствовать клиента. Если целенаправленно следовать такой стратегии, такому подходу к клиенту, то страховую компанию ждёт успех.

Сегодня интернет-страхование - система организационно-экономических отношений, которая включает в себя совокупность форм и методов взаимодействия страхователя, страховщика и иных профессиональных участников страхового рынка, направленных на удовлетворение потребностей страхователя в страховой защите при помощи Интернета.

Использование Интернета снижает расходы, ввиду возможного отсутствия страховых посредников, а также значительного ускорения процесса оценки риска и заключения договора. Несмотря на всё это, существует и ряд проблем.

Во-первых, конечно же, это отсутствие эффективной законодательной базы по регулированию отношений при использовании электронно-цифровой подписи, лишь некоторые страховые компании на сегодняшний день пользуются возможностями ЭЦП.

Во-вторых, это необходимость визуального исследования объекта страхования, не говоря уже о тех случаях, когда страховщик захочет провести углубленное исследование машин и механизмов от поломок, например методами интро- и дефектоскопии перед заключением договора страхования.

В-третьих, это недостаточное развитие страхования в России и явно недоверчивое отношение большинства российских граждан к финансовым институтам и к страховщикам в частности. Страхование значительно легче распространяется при помощи страховых агентов, которые способны разъяснить достоинства страхового продукта. Существуют проблемы с доставкой страхового полиса. Страховой продукт, как известно, должен быть стандартизирован и оценка риска не должна требовать дополнительного исследования, а интересующие страховщика вопросы должны быть формализованы для построения алгоритма заключения договора интернет – страхования.

Для решения этих проблем можно предложить следующие меры.

Во-первых, доставить страховой полис может курьер, но если страхователь проживает в другом городе, то можно и модифицировать страховой полис, т.е. при получении на почте страхователю оставалось поставить только подпись, либо страховой полис должен оформляться в электронной форме.

Во-вторых, принятие закона об электронно-цифровой подписи и развитие инфраструктуры для ее обслуживания, способствовало быстрому развитию интернет-страхования, после чего страховые компании могли бы отправлять полисы клиентам по электронной почте. Сегодня для большинства российских страховых компаний электронное представительство – это визитная карточка, которая используется как информационный справочник для клиента. Чтобы интернет-представительство функционировало как полноценный виртуальный офис, оно должно включать в себя функции работы с клиентами: оформление, заказ и оплата страхового полиса; формирование необходимой для страхователя информации. При соответствующей рекламной поддержке сайт может способствовать серьезному увеличению объема продаж и привлечению новых клиентов.

Услугами онлайн-страхования в Европе пользуются около 40% населения. В России объем продаж страховых услуг посредством глобальной сети составляет не более 0,5% от общего объема премий. Каковы же преимущества и сложности приобретения страховки в режиме онлайн?

Объем российского рынка интернет-торговли за 2011 год составил более 300 млрд. руб. При этом растут и суммы, которые россияне тратят в онлайн-магазинах — средний чек покупки в интернете достиг 7 тыс. руб.

Первое преимущество онлайн-страхования — простота, доступность и удобство. Не нужно искать время и тратить силы для похода в страховую компанию, достаточно выйти в Интернет. Помимо консультации непосредственно в сети, клиент может отправить запрос и с ним свяжется специалист и даст ответы на интересующие вопросы.

Второе, преимущество — это возможность получения объективной информации, т.е. пользователь сможет самостоятельно просчитать различные варианты страхования, сравнить стоимость полиса, посмотреть отзывы клиентов, ознакомиться с условиями страхования.

Смотря на опыт западных стран, многие проблемы и задачи решаемы. Возможности веб-страхования будут расти, ассортимент расширяться, работа в Интернете станет повседневной практикой для российских страховых компаний.



# НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ - ИСТОРИЯ, СОСТОЯНИЕ, ПЕРСПЕКТИВЫ THE PRIVATE PENSION FUNDS ...

*Пшеницина А.А.*

*Уфимский финансово-экономический колледж - филиал ФГБОУ ВПО  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: преподаватель Горбунова Г.В.

**Аннотация.** Работа состоит из трех глав. В первой главе рассмотрены понятие и сущность, цели и задачи развития системы Негосударственного пенсионного обеспечения. Во второй главе уделено внимание на анализ финансового состояния Негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации на примере компании Росгосстрах. В третьей главе рассмотрены проблемы и перспективы развития Негосударственного пенсионного фонда в РФ.

**Abstract.** The student's research work studies the theoretical and legal ground. The research work has practical purposefulness as the student made the analysis of the financial state of the private pension funds.

## Тезисы

Актуальность темы обусловлена следующими фактами: Пенсионная система любой страны - один из важнейших элементов социальной защиты лиц наемного труда. В России пенсионные фонды в конце XX века претерпели изменение. В настоящее время происходит дальнейший процесс реформирования системы, и это происходит с большими трудностями. Поэтому изучение этой проблемы имеет огромное значение для развития России. Организационно-правовая форма пенсионной системы определяется состоянием экономики и рынка труда, проводимой налоговой политикой и политикой в области доходов, демографической ситуацией, развитостью финансовых, в том числе и страховых институтов, принятием обществом

конкретной модели пенсионного обеспечения. По своей природе пенсия замещает заработную плату как основной источник доходов наемного работника, когда по возрасту или состоянию здоровья он утрачивает способность полноценно трудиться. Для материального обеспечения пенсионной системы, резервируется часть необходимого продукта, предназначенная для покрытия издержек на воспроизводство рабочей силы, которая обеспечивает жизнедеятельность тех, кто не в состоянии работать в силу указанных причин. Доля средств, идущих на эти цели, в структуре ВВП - макроэкономический показатель уровня цивилизованности общества. Соотношение средних пенсии и заработной платы, покупательная способность минимальной и средней пенсии, средняя продолжительность периода нахождения на пенсии (в том числе мужчин и женщин) и т.д. отражают уровень социальной защищенности пенсионеров. Пенсионная реформа в России предусматривает создание системы пенсионного обеспечения, которая основана на многоступенчатом подходе к формированию пенсии. Первую ступень будут составлять базовые пенсии, вторую - трудовые и третью - негосударственные пенсии. Негосударственное пенсионное обеспечение, согласно концепции реформы, призвано создать основу пенсионного содержания населения страны. Следовательно, пенсионное содержание будет состоять из государственных и дополнительных, государственных поступлений, формируемых за счёт различных пенсионных программ предприятий, организаций, административно-территориальных образований, личного пенсионного страхования граждан, производящих накопление денежных средств в страховых компаниях или негосударственных пенсионных фондах. Негосударственный пенсионный фонд - это особое организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является пенсионное обеспечение участников фонда, осуществляемая на основе договора.

Собственное имущество фонда подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения основной деятельности фонда, и пенсионные

резервы. Имущество фонда формируется за счёт вкладов учредителей, целевых взносов вкладчиков, доходов фонда от размещения пенсионных резервов, благотворительных взносов и других поступлений. Для обеспечения платёжеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует страховой и пенсионные резервы. Источниками их формирования являются пенсионные взносы и доходы фонда от размещения пенсионных взносов.

Предметом исследования является система пенсионного обеспечения Российской Федерации.

Объектом исследования - место негосударственного пенсионного обеспечения в системе пенсионного обеспечения РФ.

Цель работы - изучить основные аспекты развития негосударственных пенсионных фондов в России, определить место негосударственного пенсионного обеспечения в системе пенсионного обеспечения РФ, провести анализ развития НПФ в России.

Для достижения указанной цели в исследовании были поставлены следующие задачи:

- рассмотрение теоретических основы пенсионного обеспечения;
- изучение истории развития Негосударственных пенсионных фондов в России;

- выявить цели и задачи системы Негосударственного пенсионного обеспечения;

- провести анализ финансового состояния НПФ по России и конкретно на примере ООО «Росгосстраха»;

- изучить основные проблемы НПФ и перспективы развития;

Структура работы: работа состоит из: введения, трех глав, заключения и списка литературы.

Теоретической основой данной работы послужили работы таких авторов, как: Галаганов В.П., Горшков А.В., Денисова И.П., Долженкова Г.Д., Люлев Ю.Д., Медведик В.П. и других.

Методологическую основу исследования составили комплексный, системный анализ развития системы НПФ; ФЗ «О Негосударственных пенсионных фондах»; постановления Правительства; документация ООО «Росгосстрах».

В результате анализа теоретической и практической части анализа рынка негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации можно сделать следующие выводы.

Негосударственный пенсионный фонд - это особое организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является пенсионное обеспечение участников фонда, осуществляемая на основе договора.

В 2010 году произошло увеличение темпов роста по всем шести показателям деятельности негосударственных пенсионных фондов. В связи с финансовым кризисом впервые пенсионные резервы и количество участников негосударственных пенсионных фондов снизились на 1 и 2% в 2011 году.

Вопросы пенсионного обеспечения касается каждого человека. Но, в настоящее время, подавляющее большинство населения до сих пор не имеют четкого представления о негосударственных пенсионных фондах, не знают об их существовании и тех услугах, которые они предлагают.

Рынок услуг по негосударственному пенсионному обеспечению определяется наличием спроса и предложения при осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения в аспекте взаимодействия негосударственного пенсионного фонда с вкладчиками (юридическими и физическими лицами) по заключению пенсионных договоров и перечисления пенсионных взносов.

Изучив существующие проблемы на рынке негосударственных пенсионных фондов России мы классифицировали их по двум признакам.

По экономическим факторам включающим: обеспеченность пенсионных резервов на уровне превышающим инфляцию; убыточность негосударственных пенсионных фондов; ограниченность средств для финансирования

накопительной части пенсии; акцент государства на права застрахованного лица; отсутствие профессиональных пенсионных систем.

По демографическим факторам включающим: низкий коэффициент замещения; превышение базовой части над страховой частью пенсии; отсутствие страховой культуры; финансирование льготных пенсий за счет общих взносов по обязательному пенсионному страхованию.

С помощью развития негосударственных пенсионных фондов решаются задачи реформирования пенсионной системы России, имеются ряд моментов, привлекательные для предприятий, работодателей и работников. Это, прежде всего частичное, а иногда и полное, финансирование дополнительной пенсии работодателем. В связи с этим, негосударственная пенсия обходится человеку заметно дешевле, чем при полном финансировании пенсии собственными взносами. Иначе говоря, участие в пенсионном фонде равнозначно получению отложенной части заработной платы с соответствующими накоплениями инвестиционного дохода. Поэтому условия наличия негосударственного пенсионного обеспечения становится важным моментом при выборе места работы.

Преимущества НПФ как рыночного пенсионного института, сочетающего в себе решение сложных социальных и инвестиционных вопросов, могут быть реализованы при соблюдении ряда условий: наличие детально разработанной законодательной базы, государственных механизмов управления и контроля, систем и процедур согласования деятельности различных субъектов правоотношений в данной сфере.

Современная пенсионная система в России остается лишь слегка модифицированной советской, ориентированной на низко- и среднеоплачиваемых работников формального сектора. Россия стала страной с весьма высоким уровнем взносов на пенсионное обеспечение, при этом уровень реальных пенсий низок. Реформа идет вразрез с шагами, которые предпринимают другие страны.

Пенсионная система не приспособлена к удовлетворению потребностей растущего среднего класса, он исключен из обязательной системы и выполняет лишь роль донора. Последние решения только усугубляют эту проблему. От системы, формирующейся по страховому принципу, Россия идет к системе, ответственной только за защиту от бедности.

Пенсионная система не создает стимулов к легализации зарплат и сокращению рабочих мест с вредными условиями производства; сохранение сегодняшней системы приведет к снижению конкурентоспособности экономики и занятости.

Цели реформы: адекватность размеров пенсий, посильность бремени их финансирования, долгосрочная устойчивость системы, адаптивность.

Необходимо сформировать комплексную пенсионную систему для групп с разными доходами (для средне- и высокодоходных категорий — с опорой на накопительный сегмент, при условии совершенствования его институтов).

Необходимо радикальное повышение прозрачности пенсионной системы, в т. ч. посредством получения гражданами понятной информации об инвестиционных стратегиях и результатах ВЭБа и НПФ.

Следует провести мягкое реформирование системы досрочных пенсий с введением и постепенным повышением дополнительного страхового тарифа для работодателей с рабочими местами (дифференцированно по Спискам № 1—2). Возможно, эта мера должна быть распространена только на работников, вступающих на соответствующие рабочие места. Одновременно должна заработать простая и понятная система переаттестации рабочих мест с вредными условиями труда

Необходимо плавное повышение пенсионного возраста до 63 лет для мужчин и женщин к 2030 году.

Налоговая нагрузка на бизнес может быть снижена до 20—22 %.

Я считаю вполне оправданным решением — доверить накопительную часть своей пенсии Негосударственному пенсионному фонду. Прежде всего, это гарантирует достойную жизнь после выхода на пенсию. Так что молодым

людям стоит задуматься о будущей пенсии уже сегодня, как это принято на Западе.

## **СРАВНЕНИЕ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ РОССИИ И ФРАНЦИИ**

### **THE COMPARISON OF RUSSIAN AND FRENCH TAX SYSTEM**

*Рогалева А.В.*

студентка Ростовского финансово-экономического колледжа - филиала ФГОБУ  
ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Научный руководитель: Иващенко Н.Н.

**Аннотация:** В современном обществе налоги - основная форма доходов государства. В условиях преодоления негативных факторов экономического спада, произошедшего в результате продолжающегося финансового кризиса, роль и значение налогов возросла. Приоритеты налоговой политики Российской Федерации являются важнейшим элементом оценки экономической ситуации государственными органами и агентами предпринимательской деятельности. В этой связи сравнение налоговых систем России и Франции является актуальной темой исследования, так как связано с анализом и оценкой факторов стабилизации финансовой системы государства.

Налоги России и Франции складывались в разных исторических условиях. Можно сказать, что законодательство России впитало в себя правовые основы налоговых систем разных стран, в том числе и Франции. Налоговая система Франции носит ярко выраженный фискальный характер. Последние изменения, внесенные Правительством Франции, имели, в том числе и политическую окраску – это особенно видно на примере налогообложения доходов граждан Франции. Вместе с этим законодательством заложена большая социальная роль налогов: высокий необлагаемый минимум доходов, большое количество льгот, учет доходов семьи в целом.

Существующие проблемы налоговой системы Российской Федерации подчеркивают научную и практическую значимость работы. В результате проведенного исследования определены роль налогов в финансовом механизме страны, освещены преимущества и недостатки налоговой системы в России и



Франции, показаны механизмы совершенствования налоговой политики, раскрыты причины ее изменения.

**Annotation:** In modern society taxes are the main forms of government incomes. The role and meaning of taxes have grown in the conditions of overcoming of negative factors of economic recession, happened as a result of the continued financial crisis. The priorities of taxation policy of the Russian Federation are the most important elements of the estimation of economic circumstances by state authorities and by agents of entrepreneur activity. Thereupon, the comparison of Russian and French tax system is the essential topic of the research as it is connected with the analysis and estimation of stabilization factors of the country's financial system.

The taxes of Russia and France have developed in different historic conditions. One might say that the legislation of Russia had taken legal bases of tax systems of different countries, including France. The tax system of France is of a distinct fiscal character. The last changer, made by the Government of France, also had a political character. It is especially seen by the example of taxation of French citizens' incomes. Along with this legislation a large social role of incomes has been laid: a high untaxed income minimum, a large amount of breaks, registration of family incomes as a whole.

The existing problems of the tax system of the Russian Federation emphasize a scientific and practical meaning of the research. As a result of the made research the role of taxes in the financial mechanism of the country is defined, the advantages and disadvantages of Russian and French tax systems are illustrated, the improvement mechanisms of taxation policy are shown and the reasons of its changes are revealed.

**Ключевые слова:** Налог - a tax, Налоговая система - system of taxes, Россия – Russia, Франция – France, Сбор – a tax, Налоговая инспекция – a tax inspectorate, Налоговая декларация – a tax return, Налоговая политика – a tax policy, Налоговая льгота - tax bonanza, Прямые налоги - direct taxes, Косвенные налоги - indirect taxes, Налогоплательщик - a tax payer, Налоговый агент - a Fiscal Agent, Налоговое законодательство - a tax legislation.

## ТЕЗИСЫ

Налоги - необходимое звено экономических отношений, основная форма доходов государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги - основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

Сравнение налоговых систем России и Франции позволит выявить факторы стабилизации финансовой системы государства, что особенно актуально в период преодоления мирового кризиса. Изучение французской налоговой системы и ее сравнения с системой России позволит оценить эффективность налоговых реформ проводимые в последнее десятилетие, а так же сделать выводы о тенденциях европейского развития налогов.

Рассматривая налоговую систему Франции в сравнении с российской, можно говорить о большей эффективности налоговой политики, проводимой в рамках реализации налоговых реформ во Франции. Многие ее достоинства почти зеркально проецируются в область проблем российской налоговой системы: слабый территориальный аспект, низкая собираемость, слабо выраженные социальные функции, противоречивость многих налогов. Но здесь следует учитывать период времени, в течение которого развивались системы. Российская налоговая система только формируется. Ее преимущества в том, что в собственном развитии она может использовать опыт многих стран мира. И французский опыт также был бы полезен. Среди черт, которые можно позаимствовать у французской налоговой системы, социальная направленность и территориальный аспект.

Особенности установления важнейших налогов в странах сравниваются по элементам налоговой модели. В Российской Федерации НДС был введен в 1992 году, во Франции НДС взимается уже более 58 лет. Ставки налога дифференцируются во Франции по видам товаров, максимальная ставка составляет 22%

на предметы роскоши (в России максимальная ставка – 18%). От уплаты налога освобождаются малые предприятия с низким уровнем выручки для России – не более 2 миллионов рублей (млн. руб.), а для Франции – не более 80 тысяч евро.

Налог на доходы физических лиц взимается с прибыли физических лиц, введен в России и Франции в начале XX века. Состав объектов налогообложения одинаков, за исключением обложения пенс во Франции. Операции, не подлежащие налогообложению – в России – государственные выплаты, а во Франции в зависимости от дохода, возраста и количества человек, проживающих в одной семье. Ставки налога во Франции прогрессивные, то есть чем больше доход, тем больше ставка (5 963 евро – 0%, свыше 150 001 евро – 45%), а в России ставки зависят от статуса налогоплательщика (13% - резиденты, 30% - не резиденты). Особенностью налога на доходы физических лиц в России является то, что налог исчисляется налоговыми агентами, а во Франции обложению подлежит доход семьи.

Налог на прибыль организации в России и налог на прибыль акционерных обществ во Франции взимаются с части дохода в пользу государства. Во Франции акционерным обществам (АО) предоставляется скидка, если АО возрастом менее 2-х лет, то скидка 100%, а 6 и более лет – 0%. Ставки налога во Франции зависят от вида дохода, основная ставка – 10% (в России – 20% на все виды прибыли).

Цель налога на имущество в России и налога на собственность во Франции - создание у юридических лиц заинтересованности в реализации излишнего имущества. Ставка налога во Франции дифференцируется от 0% до 1,5%, но при этом сумма налога на доходы физических лиц и налога на собственность не должна превышать 85% всего дохода (в России ставка – 2,2%).

Налог на имущество физических лиц в России и налог на жилье во Франции аккумулируется в бюджетах местного уровня, идут на поддержание финансирования государственных программ на территории соответствующих муниципальных образований. В Российской Федерации налогооблагаемая часть зависит от инвентаризационной стоимости, а во Франции – от оценки жилищного

фонда. Ставка налога в России дифференцируется с 0,1% до 2%, а во Франции зависит от тарифа на один квадратный метр.

Анализ земельного налога в России и земельного налога на застроенные и незастроенные участки во Франции является особенно актуальным, так как целью налога является охрана и освоение земель, повышения плодородия почв. В Российской Федерации физические лица и организации освобождаются от уплаты налога в отношении земельных участков находящихся у них на праве безвозмездного срочного пользования или переданных им по договору аренды, а во Франции – это лица старше 75 лет.

Исследование вопросов налогового законодательства России и Франции оказалось увлекательным процессом. Проведены параллели элементов налоговой модели, дана характеристика экономического значения основных налогов стран.

Налоги России и Франции складывались в разных исторических условиях. Можно сказать, что законодательство России впитало в себя правовые основы налоговых систем разных стран, в том числе и Франции. Налоговая система Франции носит ярко выраженный фискальный характер. Последние изменения, внесенные Правительством Франции, имели, в том числе и политическую окраску – это особенно видно на примере налогообложения доходов граждан Франции. Вместе с этим законодательством заложена большая социальная роль налогов: высокий необлагаемый минимум доходов, большое количество льгот, учет доходов семьи в целом.

Налоговая система России имеет тенденцию к реформированию правовой основы в рамках происходящих экономических процессов в стране и в мире. Налоговая нагрузка остается на одном уровне в течении последних пяти лет. Пересматриваются отдельные виды предоставляемых льгот. Основная часть нагрузки приходится на наиболее доходные отрасли (сырьевая и торговая). Налоговое законодательство в странах является сложным, не всегда открытым, требует дополнительных сил и знаний плательщиков.

Высока роль косвенного налогообложения и в России и во Франции. Это связано с увлечением потребительской способности в России и ростом ставок налога во Франции.

По итогам проведенного исследования можно сделать вывод о налоговой привлекательности российской экономики и социальной справедливости налогообложения во Франции. Вместе с этим налогообложение во Франции является средством политического влияния в большей степени, чем в России.

## **Литература**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации №164-ФЗ от 17 июля 1998 года
2. Генеральный Налоговый кодекс Франции от 06 апреля 1950 года
3. «В России остановят рост налогов на шесть лет» «Голос России»\ под ред. Павел Орлов 04.12.2012 г.
4. «Миллионерам во Франции место». Газета. ру\ под ред. Анастасия Матвеева, Екатерина Карпенко 29.12.2012г
5. «Государственная налоговая политика значительно изменится» Журнал «Юридический справочник руководителя»\ май 2012
6. «Правительство рассмотрит проект Основных направлений налоговой политики на 2013-2015 гг.» журнал «Экономика и жизнь»\ 2 мая 2012 год
7. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. - М.: Дашков и Ко, 2012
8. Налоги и налогообложение Александров И.М.: Учебник. - М.: Дашков и Ко, 2012
9. Налоговый контроль во Франции.\ под ред. Попонова Н.А. //Финансы, 2012
- 10.Право и экономика налогообложения.\ под ред. Бродский Г. М. СПб.: Изд-во С.-Петербур. Ун-та, 2012.

11. *Сражения налогов: Согласие с текущим, с 1789 года и до наших дней,* под ред. Н. Делаланде, 2012
12. «В России остановят рост налогов на шесть лет» «Голос России» под ред. Павел Орлов 04.12.2012 г.
13. bfm.ru – портал бизнес-новостей
14. base.garant.ru – Гарант информационно-правовой портал
15. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – КонсультантПлюс
16. ru.wikipedia.org – Википедия – свободная энциклопедия
17. fr.wikipedia.org – Википедия
18. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации
19. [www.impots.gouv.fr](http://www.impots.gouv.fr) – портал экономики и финансов
20. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов Российской Федерации
21. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – Федеральная налоговая служба Российской Федерации
22. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) – «РосбизнесКонсалтинг»

**СИСТЕМА НОРМАТИВНО – ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ  
АДМИНИСТРАТИВНО – ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО УСТРОЙСТВА  
СУБЪЕКТА ФЕДЕРАЦИИ  
(НА ПРИМЕРЕ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ)**

**THE LEGAL REGULATION SYSTEM OF ADMINISTRATIVE AND  
TERRITORIAL STRUCTURE OF FEDERAL SUBJECT.  
(THE EXAMPLE OF THE KRASNOYARSK TERRITORY)**

***Рыжова Ю.В.,***

*студент Красноярского финансово-экономического колледжа –  
филиал ФГОБУ ВПО Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации, г.Красноярск*  
Научный руководитель: преподаватель Костюк В.В

**Аннотация.** В статье анализируется развитие муниципального права в Российской Федерации. Автор, рассматривая нормативно-правовые акты, вычленяет направления регулирования в этой сфере. Большое значение придается понятийному аппарату и обновлению административно-территориального устройства Красноярского края.

**Abstract.** The development of municipal law in the Russian Federation is analyzed in the article. Considering the legal acts the author distinguishes the directions of regulation in this sphere. Great attention is devoted to the words and renovation of administrative and territorial structure of the Krasnoyarsk region.

**Ключевые слова – Key words:**

Краевой город - city of federal subordination, Районный город - city of regional subordination, Поселок городского типа - settlement of urban type, Район края - district of the region, Сельсовет - village council, Закрытое административно-территориальное образование - closed administrative-territorial formation.

Из толкований Конституционного Суда Российской Федерации следует, что вопросы территориальных основ местного самоуправления, формирования муниципальных образований и административно-территориального устройства субъекта связаны между собой. Каждый из них имеет самостоятельное

значение, обладает собственным юридическим содержанием и относится к различным сферам ведения: первый - к совместному ведению РФ и субъекта, второй - исключительно к ведению субъектов».

Административно-территориальное деление субъектов Федерации регулируется путем закрепления в соответствующих конституциях и уставах, принятия законов и подзаконных актов. Анализ нормативно-правовых актов позволяет вычленить следующие направления регулирования в этой сфере.

Система территориального устройства местного самоуправления находится под нормативным воздействием Федерального закона №131 «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», а система административного устройства субъекта Федерации регулируется Федеральным законодательством.

Конституция РФ не содержит норм, непосредственно устанавливающих общие принципы административно-территориального устройства. Тем не менее, в ней содержатся положения, которые позволяют это сделать. Федеральные законы должны обеспечить прямое регулирование вопросов административно-территориального устройства.

Приняты Федеральный закон от 4 июля 2003 г. № 95-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» (далее - Закон о государственной власти субъектов РФ) и Закон о местном самоуправлении № 131-ФЗ исключает сотрудничества и взаимодействия властей.

Из административно-территориального устройства России, в частности, следует, что по существу Российская Федерация уже не является централизованным государством. Однако Конституция РФ устанавливает значительный объем полномочий федеральной власти (исключительных и совместного ведения), что позволяет говорить о централизованном (в этой части) управлении территориальным развитием.

Другими словами, федеральные органы государственной власти вправе в



части своей компетенции участвовать в территориальном развитии во взаимодействии с органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления.

Административно-территориальное и муниципально-территориальное устройство являются формами территориального устройства государства. Причем эти формы характеризуются тем, что в Российской Федерации они устанавливают не первичное деление территории государства, а деление территории тех его элементов, которые были образованы в результате первичного деления, то есть субъектов Федерации.

Это деление носит политико-географический характер, поскольку путем деления территории субъектов Федерации на составные части устанавливаются территориальные пределы деятельности местных органов власти.

Административно-территориальные единицы и муниципальные образования носят универсальный (общий) характер. Это означает, что в результате административно-территориального и муниципально-территориального деления образуются территориальные единицы, которые являются пространственным пределом деятельности представительных органов власти и исполнительно-распорядительных органов общей компетенции.

Существует несколько видов передачи компетенции:

1. Территориальная (вертикальная) децентрализация- предполагает передачу властных полномочий иным органам, не находящимся в иерархическом подчинении у центральных органов.

2. Регионализация -перемещение компетенции на более низкий уровень, но не на уровень естественных поселений, а на уровень регионов субнациональных единиц, объединяющих в своем составе несколько территориальных коллективов.

3. Делегация - делегирование властных полномочий периферийным службам центрального аппарата.

При определении компетенции местных органов государственной власти в

Российской Федерации можно использовать как делегацию, так и регионализацию.

Так как статус субъектов определен конституцией, то их соотношение зависит от того, как они определены в законодательстве конкретных субъектов Федерации.

1. Законодательство некоторых субъектов Федерации исключает проблему соотношения административно-территориального и муниципально-территориального устройства, поскольку включает только одну форму территориального устройства субъекта – муниципально-территориальное.

2. В ряде субъектов производится отождествление административно-территориального и муниципального устройства и, как следствие, административно-территориальных единиц и муниципальных формирований. (Республика Бурятия и Красноярский край).

3. Еще одну группу- составляют субъекты Федерации, в которых производится территориальное обособление административно-территориальных единиц и муниципальных образований. Оно обеспечивается путем образования территориальных единиц различного уровня. Красноярский край относится к первой группе территорий.

Муниципальные образования складываются в пределах административно-территориальных единиц, но их объединение между собой, упразднение, разделение не означает автоматического изменения административно-территориального устройства.

Административно-территориальное устройство субъекта Российской Федерации по существу является развивающейся, постоянно обновляемой системой. Это качество необходимо рассматривать как положительное явление, так как оно дает возможность обеспечить адаптацию административно-территориального устройства к реалиям социально-экономического развития территории субъекта Российской Федерации и муниципальных образований.

Вместе с тем частые изменения в АТУ субъекта Российской Федерации

нежелательны, так как влекут за собой необходимость пересмотра территориальной организации как региональных, так и федеральных органов государственной власти

Таким образом, учитывая принципы территориальной организации местного самоуправления, установленные Законом о местном самоуправлении, следует признать, что основой будущего административно-территориального устройства субъектов Российской Федерации должна стать территориальная организация местного самоуправления.

Следует подчеркнуть, что административно-территориальное устройство субъекта Российской Федерации одновременно должно служить формой территориальной организации: местного самоуправления; региональной государственной власти; территориальных подразделений федеральных органов государственной власти.

Система административно-территориального устройства, установленная в Законе Красноярского края от 27.12.1995 № 8-207 (ред. от 23.09.1998) «Об административно-территориальном устройстве в Красноярском крае», хотя и была схожа с системой, закреплённой в Уставе объединённого края, но все же в некоторых положениях расходилась.

В ситуации невозможности распространения ни одного из действовавших законодательных актов на всю территорию края из-за несогласованности каждого из них с положениями Устава объединённого края, единственным выходом было принятие нового «общего» закона края об административно-территориальном устройстве.

К настоящему моменту общее законодательство Красноярского края об административно-территориальном устройстве полностью обновлено. Его составляют Устав Красноярского края от 05.06.2008 № 5-1777 (ред. от 10.06.2010) и принятый в анализируемый период Закон Красноярского края от 10.06.2010 №10-4763 «Об административно-территориальном устройстве Красноярского края». В связи с принятием указанного Закона законодательные акты всех трех субъектов Федерации, объединившихся в составе нового

Красноярского края, принятые по общим вопросам административно-территориального устройства, утратили юридическую силу.

Законом Красноярского края от 10.06.2010 № 10-4763 «Об административно-территориальном устройстве Красноярского края» установлено, что административно-территориальное устройство края - это система административно-территориальных единиц и расположенных в их границах территориальных единиц, сформированная в целях эффективного функционирования государственного управления. Административно-территориальное устройство основано на принципе взаимосвязи административно-территориального устройства с муниципально-территориальным делением края.

В законе выделены виды административно-территориальных и территориальных единиц края, а также критерии их выделения; устанавливается, что перечень административно-территориальных единиц и территориальных единиц края устанавливается законом края.

К сегодняшнему специальному законодательству Красноярского края по вопросам административно-территориального устройства следует отнести новый Закон Красноярского края от 10.06.2010 № 10-4765 «О перечне административно-территориальных единиц и территориальных единиц Красноярского края», которым закреплен перечень административно-территориальных единиц и территориальных единиц Красноярского края. Он включает в себя три раздела: раздел I «Района, районные города, поселки, сельсоветы», раздел II «Краевые города» и раздел III «Закрытые административно-территориальные образования». Перечень дан в табличном виде, наглядно представляющем, административно-территориальный состав Красноярского края, административно-территориальный состав административно-территориальных единиц, непосредственно входящих в состав края, а также территориальный состав низовых административно-территориальных единиц.

К видам административно-территориальных единиц Красноярского края

относятся:

1. Краевой город - административно-территориальная единица, не входящая в состав других административно-территориальных единиц, состоящая из городского населенного пункта с численностью населения не менее пятидесяти тысяч человек и являющаяся промышленным и культурным центром, либо указанного городского населенного пункта и входящих в его состав в административно-территориальном отношении одной или нескольких территориальных единиц.

2. Район в городе – административно-территориальная единица, входящая в состав краевого города, состоящая из части его территории либо части его территории и входящих в состав краевого города одной или нескольких территориальных единиц.

3. Районный город - входящая в состав района края административно-территориальная единица, состоящая из городского населенного пункта с численностью населения не менее двенадцати тысяч человек, либо указанного городского населенного пункта и входящих в его состав в административно-территориальном отношении одной или нескольких территориальных единиц в случаях, предусмотренных подпунктом «в» пункта 1 статьи 7 настоящего Закона. В исключительных случаях к районному городу могут быть отнесены поселки городского типа с меньшей численностью населения, имеющие важное промышленное, социально-культурное и историческое значение, перспективу дальнейшего развития и роста численности населения. Административная граница районного города совпадает с границей соответствующего городского поселения.

4. Поселок городского типа - городской населенный пункт с численностью населения не менее пяти тысяч человек, на территории которого имеются промышленные организации, объекты строительства, железнодорожные узлы и (или) другие объекты производственной инфраструктуры либо основным назначением которого является предоставление услуг населению, либо указанный городской населенный пункт и входящие в его состав в

административно-территориальном отношении одна или несколько территориальных единиц в случаях, предусмотренных подпунктом «в» пункта 1 статьи 7 настоящего Закона.

В исключительных случаях к поселку городского типа могут быть отнесены городские населенные пункты с меньшей численностью населения, но имеющие перспективу интенсивного роста численности населения. Административная граница поселка городского типа совпадает с границей соответствующего городского поселения.

5. Район края - административно-территориальная единица, не входящая в состав других административно-территориальных единиц, объединяющая в территориальном и административном отношении экономически связанные между собой сельсоветы, районные города, поселки городского типа и имеющая единый административный центр.

6. Сельсовет – административно-территориальная единица, входящая в состав района края, состоящая из одного или нескольких территориально объединенных сельских населенных пунктов вместе с прилегающими к ним землями, необходимыми для развития и обслуживания данных населенных пунктов, и имеющая единый административный центр. Административная граница сельсовета совпадает с границами сельсовета как муниципального образования.

7. Закрытое административно-территориальное образование – административно-территориальная единица, статус которой устанавливается федеральным законодательством.

Даже после комплексного реформирования общее законодательство Красноярского края по вопросам административно-территориального устройства характеризуется неполнотой. В новых законах, так и не урегулированы вопросы статуса административно-политического центра края, порядка образования территорий со специальным статусом и некоторые другие.

## **Литература.**

1. Конституция РФ (ст.3 ч.2);
2. Федеральный Закон №131 «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ»;
3. Федеральный Закон №95-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный Закон»;
4. Закон Красноярского края «Об административно-территориальном устройстве Красноярского края» (ст.2 №10-4763 от 10.06.2010);
5. Устав Красноярского края (№5-1777 от 05.06.2008), (№8-1207 от 27.12.1995).
6. А.Н.Максимов; Административно-территориальное устройство субъекта РФ, понятия и проблемы правового регулирования/Актуальные проблемы Российского права №4.2009
7. В.В.Комарова; Некоторые проблемы правового регулирования административно-территориального устройства (вопросы теории и практики).
8. В.И.Васильев; Административно-территориальное устройство региона и территориальное устройство местного самоуправления. Журнал Российского права №3.2006год.
9. А.Н.Чертков; Территориальное устройство РФ. Правовые основы М.2009.
10. А.Н.Максимов; Проблемы правового регулирования административно-территориального устройства и территориальной организации местного самоуправления РФ.
11. Ученые записки Юридического института Красноярского государственного университета;
12. Красноярский университет [КрасГУ]
13. Л.А.Шарнина; Соотношение муниципально-территориального устройства в РФ/Красноярск 2001.

# ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ

## OPTIMIZATION OF THE TAX TO PROFIT BY CREATING RESERVES

*Савелова Ю.Д.*

*студентка Юрьев - Польского финансово-экономического колледжа - филиала*

*ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»,*

*г. Юрьев-Польский*

Научный руководитель: Малофеева Т.Л.

**Аннотация:** В данной работе представлены общие понятия оптимизации налога на прибыль и в частности раскрыта схема минимизации налогообложения путем создания резервов: резерва по сомнительным долгам, резерва на ремонт основных средств, резерва на выплату отпускных и ежегодных вознаграждений, резерва по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию, а также представлено практическое их использование на примере предприятия ОАО «Авангард».

**Abstract:** In this work presents the General concept of the optimization of the profit tax, and in particular disclosed scheme to minimize taxes through the creation of reserves: provision for doubtful debts, provision for repairs of fixed assets, provision for the payment of vacation pay and annual bonuses, provision for warranty repair and warranty maintenance, as well as the practical use of them by the example of the enterprises of ОАО «Avangard».

**Ключевые слова:** оптимизация, минимизация, налог, резервы, сомнительный долг, учетная политика.

**Key words:** optimization, minimization of taxes, tax, provisions, doubtful debt, accounting policies.



В настоящее время в России сложилась такая экономическая ситуация, при которой организации стремятся оптимизировать и минимизировать налогообложение.

Многие организации в настоящее время используют нелегальные или противозаконные способы уклонения от налогов. Использование же резервов является абсолютно законным способом уменьшения или оптимизирования налога на прибыль организаций, что подтверждает актуальность данной темы.

В настоящее время пресечение попыток оптимизации и минимизации налогообложения относится к государственной налоговой политике и является основной целью государственных органов.

Фирма должна закрепить в учетной политике свое решение о том, будут ли созданы резервы в предстоящем году. Организации могут создавать следующие виды резервов в бухгалтерском и в налоговом учете: по сомнительным долгам; на предстоящую оплату отпусков; на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год; на ремонт основных средств; на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание. Порядок создания резервов на предприятии определен Налоговым кодексом в главе 25 «Налог на прибыль организаций».

Создавать резерв по сомнительным долгам выгодно тем организациям, у которых имеются долги от покупателей. Данный резерв может быть создан по окончании налогового периода по налогу на прибыль или в конце календарного года. При создании резерва будет учтена только задолженность, связанная с реализацией товаров, работ и услуг, которая была просрочена.

Сумма резерва полностью будет отнесена на внереализационные расходы в день проведения инвентаризации. В будущем за счет него будут списываться безнадежные долги, то есть обязательства с истекшим сроком исковой давности и долги ликвидированных организаций.

Производить резервацию денежных средств под ремонты основных средств следует в начале предстоящего года. Фактически норматив отчислений в резерв определяется с помощью двух показателей: общей (совокупной) стоимости

основных средств и максимальной сумме отчислений, которая рассчитывается в соответствии со сметной стоимостью ремонта основных средств. Максимальное же значение равно величине расходов, затраченных на ремонт основных средств в среднем за три предыдущих года. Образованный резерв списывается в течение года или в конце каждого отчетного периода равными частями на прочие расходы.

Резерв на выплату отпускных и ежегодных вознаграждений позволяет относить данные расходы равными частями в течение года. Предприятие способно повысить размер данного резерва, увеличив предполагаемую сумму отпускных или уменьшив расходы на зарплату, запланированные в организации.

Достаточную выгоду также может принести резервирование денежных средств на ежегодную выплату вознаграждений. При данных действиях организация в течение года может уменьшать свой доход на такие расходы, то есть сумму, которая равна произведению начисленной заработной платы за месяц и процента отчислений в резерв.

Резерв по гарантийному ремонту формируется по мере реализации товаров или работ. Достоинство этого резерва выражается в том, что организация может занизить свои доходы на гарантийные расходы, которые в будущем будут произведены или которых вообще не будет.

Перечисленные в резерв по гарантийному ремонту средства относятся на прочие расходы, связанные с производством и реализацией.

В конце года данные организации обязаны скорректировать сумму резерва в соответствии с фактическими расходами на произведенные за год ремонты.

При рассмотрении данных ОАО «Авангард» мной было выявлено, что резерв по сомнительным долгам на предприятии создается ежегодно с 2010 года. Определим сумму налога, которую удалось сэкономить организации за счет использования данного резерва в динамике за три года.

Предприятие отразило сумму резерва на начало 2010 года в размере 8 345 827, 13 руб. Рассчитаем сумму налога, не уплаченную организацией из-за использования данного резерва:

$$8\,345\,827,13 \times 20\% = 1\,669\,165 \text{ (руб.)}$$

В 2011 году ОАО «Авангард» получило убыток в размере 12 147 тыс. руб., поэтому текущий налог на прибыль определен в размере 0 тыс. руб.

В 2012 году сумма резерва была уменьшена до 6 270 773,01 руб. Экономия налога на прибыль составила:

$$6\,270\,773,01 \times 20\% = 1\,254\,155 \text{ (руб.)}$$

Таким образом, ОАО «Авангард» за счет использования резерва по сомнительным долгам сумел значительно минимизировать налог на прибыль, что является положительным фактором для организации.

Анализируя порядок создания резервов можно понять, что от основного налогового бремени они не освобождают, хотя значительно понижают текущий налог на прибыль.

Таким образом, использование резервов позволяет организации сэкономить значительную сумму денежных средств, которую они могут использовать для обеспечения непрерывности деятельности или для собственных нужд.

## **Литература**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года;
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, 2013 г.;
3. Белоусова С.В. – Оптимизация и минимизация налогообложения: практ. рук. – М.: Вершина, 2006. – 128 с.;
4. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. – Самоучитель по бухгалтерскому и налоговому учету – 6-е изд., перер. и доп. – М.: Проспект, 2010. - 560 с.;
5. Захарьин В.Р. - Расходы фирмы: бухгалтерский и налоговый учет – М.: ГроссМедиа, 2006. – 368 с.;
6. Российский налоговый курьер – Мякинина О.И. «Пять ошибок по налогу на прибыль, которые часто выявляют аудиторы» - №5, 2012 – 58 с.;

7. Российский налоговый курьер – Курбангалеева О.А. «Что выгоднее с точки зрения налогов: простить долг либо дожидаться истечения срока давности» - №11, 2012 – 50 с.;
8. Российский налоговый курьер – Макаркина О.С. «Сложные вопросы использования резерва на оплату отпусков» - №12, 2012 – 16 с.

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ  
МАЛОГО БИЗНЕСА КАК ФАКТОРА ЕГО ДИНАМИЧНОГО РАЗВИТИЯ**

**IMPROVEMENT TAXATION OF SMALL BUSINESS AS A FACTOR OF  
ITS DYNAMIC DEVELOPMENT**

*Симонян М.А., Трошева Д.И., Трошева М.И.*

*Шадринский финансово-экономический колледж – филиал ФГБОУ ВПО  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: Юзеева Е.Г.

**Аннотация:** Малый бизнес - важнейший сектор экономики, деятельность которого влияет на успешное развитие экономики страны. Он определяет темпы экономического роста.

Для существования малого бизнеса в конкурентных условиях необходима поддержка со стороны государства. Одним из видов такой поддержки является снижение налоговой нагрузки через специальные налоговые режимы, которые предусматривают особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов.

Целью работы является изучение действующего механизма поддержки малого предпринимательства, выбор оптимального режима налогообложения с целью снижения налогового бремени.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть понятие, роль и значение малого бизнеса;
- проанализировать основные элементы единого налога и определяющие его нормы налогового закона, выделить особенности механизма исчисления и

взимания, определить выбор оптимального режима налогообложения с целью снижения налогового бремени;

- определить перспективные направления развития налогового администрирования.

В работе проанализирована роль малого бизнеса в развитии экономики страны и региона, дана оценка политики, проводимой государством в отношении поддержки малого бизнеса, определены перспективы и цели налоговой политики государства, а так же рассмотрен порядок применения специальных налоговых режимов.

Общий объем работы составляет 15 страниц. Работа содержит 1 таблицу. Список использованной литературы включает 7 источников.

**Absstract:** Small business is the most important sector of a developed economy, its activity has a direct impact on the successful development of the economy as a whole, it determines the pace of economic growth, structure and quality of gross national product. The support of the state requires for the existence of small business in the hard competitive environment. One type of such support is to reduce the tax burden. These measures are done by the state through special tax treatment, which provides special procedure for determining the elements of taxation, and tax allowances and exemptions.

The aim of the work is to study the existing mechanism of small businesses supporting and the choice of optimal tax regime in order to reduce the tax burden. To achieve this goal the follows have been done:

- to reveal the concept, role and importance of small business in today's economic conditions;

- to analyze the basic elements of the unitary tax, and the standards of tax law;

- to provide the mechanism for the calculation and collection;

- to determine the optimal tax regime in order to reduce the tax burden;

- to determine perspective trends of tax administration developing.

The role of small business in the developing of the economy of the country and the

region has been analyzed in the work. evaluate the policy pursued by the state of support for small business has been evaluated, the trends and objectives of tax policy, as well as procedure for application of special tax regimes have been determined. The total content of the work is 15 pages. The work contains two tables. Bibliography includes 7 sources.

**Ключевые слова:** Малый бизнес, специальный налоговый режим, упрощенная система налогообложения, доход, расход, единый налог, единый налог на вмененный доход, физический показатель, базовая доходность, эффективность обложения.

**Key words:** Small business, a special tax regime, the simplified system of taxation, income, consumption, the single tax, single tax on imputed income, physical, baseline profitability, efficiency of taxation.

Малый бизнес в России уже сегодня является ведущим звеном экономики, определяющим темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта. Но для его существования в суровых конкурентных условиях необходима поддержка со стороны государства. Одним из видов такой поддержки является снижение налоговой нагрузки. Данные меры государство осуществляет через специальные налоговые режимы, которые предусматривают особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов.

Актуальность темы заключается в том, что проблема развития малого предпринимательства в России является одной из важнейших проблем, стоящих в экономике страны.

Очевидна роль малого бизнеса и в Курганской области, где он занял достойное место на региональном рынке и продолжает свое развитие, несмотря на ряд сложностей, с которыми сталкиваются малые предприятия. Поэтому вопросы развития малого бизнеса в Курганской области по-прежнему сохраняют свою актуальность.

В 2002 г. в НК РФ введен раздел о специальных налоговых режимах. Первоначально он распространялся только на сельскохозяйственных производителей. Позже раздел дополнили главами об упрощенной системе налогообложения (УСН) и едином налоге на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД).

С 2013 года переход на ЕНВД стал добровольным и плательщики, которые сейчас применяют ЕНВД, смогут выбрать тот режим, который выгоднее для их деятельности. Расчеты показали, что решение зависит в большей степени от суммы выручки, доли расходов в ней, а также физического показателя, используемого для ЕНВД. Спрогнозировав сумму выручки на предстоящий год, компания может определить, что ей выгоднее: ЕНВД или УСН.

Рассмотрим на конкретном примере налоговые последствия применения УСН с объектами доходы и доходы минус расходы и сравним их с суммой ЕНВД в ситуации, в которой плательщики в 2012 году могли применять только ЕНВД – при розничной торговле через торговые залы площадью до 150 кв.м.

При расчете ЕНВД примем коэффициент - дефлятор 2012 года:  $K_1 = 1,4942$ ; корректирующий коэффициент базовой доходности  $K_2 = 1$ ; при расчете размер единого налога по УСН и ЕНВД на сумму страховых взносов во внебюджетные фонды не уменьшаем.

Рассчитаем ЕНВД и единый налог при применении УСН с объектом доходы, если компания занимается розничной торговлей через объекты стационарной торговой сети, имеющей торговые залы с площадью торгового зала физического показателя (ФП) кв.м. При условии, что базовая доходность с одного квадратного метра составляет 1800 руб.:

$$\text{ЕНВД} = 1800 \text{ руб.} * 1,4942 * 1 * \text{ФП} * 3 \text{ мес.} * 15\% = 1210,3 \text{ руб.} * \text{ФП} \quad (1)$$

Именно в такой степени от ФП, характеризующего розничную торговлю, и будет зависеть сумма единого вмененного налога.

Рассчитаем сумму налога при УСН с объектом – доходы:

$$\text{УН} = \text{Д} * 6\%, \quad (2)$$

где Д – доходы организации за квартал.



Чтобы определить сумму выручки, по достижении которой компании одинаково выгодно применять тот или иной режим, приравняем суммы налогов друг к другу:

$$1210,3 \text{ руб.} * \text{ФП} = \text{Д} * 6\% \quad \text{или} \quad \text{Д} = \text{ФП} * 20171,67 \text{ руб.} \quad (3)$$

Если ФП равен, к примеру, 30 кв.м., то для компании не имеет значения, какой режим применять, если ее доходы за квартал составят приблизительно 605 150 руб. Если доходы меньше этого значения, то выгоден режим УСН с объектом доходы, а когда доходы больше этого значения, то выгоднее ЕНВД.

Такая точка равенства для различных значений площади торгового зала представлена в таблице 1.

**Таблица 1.** Выгода применения ЕНВД или УСН с объектом доходы, исходя из условий расчета

| Площадь торговой сети, при розничной торговле, кв.м. | Выгодность УСН с объектом доходы, при доходах за квартал, руб. | Доходы за квартал, при которых применение режимов равновыгодно, руб. | Выгодность ЕНВД, при доходах за квартал, руб. |
|--|--|--|---|
| 10   | 0 – 201 716  | 201 717  | 201 718 - ...                                 |
| 20   | 0 – 403 432  | 403 433  | 403 434 - ...                                 |
| 30   | 0 – 605 149  | 605 150  | 605 151 - ...                                 |
| 40   | 0 – 806 866  | 806 867  | 806 868 - ...                                 |
| 50   | 0 – 1 088 582  | 1 088 583  | 1 088 584 - ...                               |
| 60   | 0 – 1 210 299  | 1 210 300  | 1 210 301 - ...                               |
| 70   | 0 – 1 412 016  | 1 412 017  | 1 412 018 - ...                               |
| 80   | 0 – 1 613 732  | 1 613 733  | 1 613 734 - ...                               |
| 90   | 0 – 1 815 449  | 1 815 450  | 1 815 451 - ...                               |
| 100  | 0 – 2 017 166  | 2 017 167  | 2 017 168 - ...                               |
| 150  | 0 – 3 025 749  | 3 025 750  | 3 025 751 - ...                               |

Подобный расчет может быть удобен компании, которая планирует изменение своей выручки на будущий год. Формула позволяет спрогнозировать, при каком росте оборотов с продаж тот или иной режим потеряет свою

привлекательность. Переход на ЕНВД предпочтительнее тогда, когда налогоплательщик предполагает получить максимальный доход при минимальном использовании бизнес - единиц.

Чтобы проанализировать, какой объект налогообложения выгоден при применении УСН, необходимо ввести еще один показатель – доля расходов от суммы доходов компании. Существует определенная зависимость, показывающая, какой объект выгоднее применять организации. Чтобы ее определить, нужно приравнять размер упрощенного налога при разных объектах.

При объекте – доходы:

$$УН = Д * 6\%, \quad (4)$$

а при объекте – доходы минус расходы:

$$УН = (Д - Р) * 15\%. \quad (5)$$

Если приравнять правые части этих выражений, то получим:

$$Д * 6\% = (Д - Р) * 15\% \quad \text{или} \quad Р = 0,6 * Д \quad (6)$$

Таким образом, тем плательщикам, у которых доля расходов, учитываемых при расчете упрощенного налога, составляет более 60% от суммы получаемых доходов, выгоднее выбрать объект – доходы минус расходы. Если же доля расходов меньше этого показателя, то для компании выгоден объект – доходы. В данном расчете не учтены страховые взносы во внебюджетные фонды и взносы по договорам личного страхования работников, на которые можно уменьшить сумму налога при УСН с объектом доходы. Такое право закреплено в НК РФ. Правда, уменьшить налог можно не более, чем на 50%. С 1 января 2013 года налог уменьшается на сумму страховых взносов, уплаченную в данном налоговом периоде, но в пределах исчисленных сумм. При объекте доходы минус расходы налог не уменьшается, так как эти суммы изначально включаются в состав затрат для целей налогообложения.

Рассчитаем, при какой доле расходов выгоднее тот или иной объект налогообложения при допущении, что при объекте доходы компания может уменьшить сумму налога на страховые взносы на 50% , то есть в два раза.

Получим выражение:

$$Д * 6\% : 2 = (Д - Р) * 15\% \quad \text{или} \quad Р = 0,8 * Д \quad (7)$$

Соответственно сумма налога будет равна при обоих объектах налогообложения, в случае, когда доля расходов составляет 80% от доходов. Налогоплательщикам, у которых доля расходов, учитываемых при расчете упрощенного налога, составляет более 80% от суммы доходов, выгоднее выбрать объект доходы минус расходы. Если же доля расходов меньше этого показателя, то для компании выгоднее объект – доходы.

Оценим выгоду от применения того или иного режима на конкретном примере. Предположим, что компания с площадью торгового зала 30 кв.м., выручкой 700 000 руб. за квартал и долей расходов 75% от суммы доходов решает вопрос о применении налогового режима с 2013 года. Для этого организации нужно рассчитать сумму налога по каждому режиму. Получится следующая картина:

$$\text{ЕНВД} = 1800 \text{ руб.} * 1,4942 * 1 * 30 \text{ кв.м.} * 3 \text{ мес.} * 15\% = 36\,309 \text{ руб.} \quad (8)$$

$$\text{УН (д)} = 700\,000 \text{ руб.} * 6\% = 42\,000 \text{ руб.} \quad (9)$$

$$\text{УН (д-р)} = (700\,000 - 700\,000 * 75\%) * 15\% = 26\,250 \text{ руб.} \quad (10)$$

Таким образом, компании выгоднее применять УСН с объектом доходы минус расходы.

Таким образом, исследование проблемы предпринимательства и его основных форм налогообложения являются доминирующим фактором в экономике, влияющим на все аспекты деятельности хозяйствующего субъекта, от решения которой будет зависеть экономическая стабильность отечественного рынка.

## Литература

1. Федеральный закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для отдельных видов деятельности».
2. Федеральный закон от 29.12.1995 г. № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства».
3. О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 27 ноября 2010г. № 306-ФЗ (с изменениями и дополнениями). Режим доступа: <http://www.rg.ru/2010/11/29/aktsiz-dok.html>
4. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>
5. Поступление налогов и сборов в региональный бюджет Курганской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.r45.nalog.ru/ns/3782147/>
6. Сайт федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks>
7. Сайт «Российской газеты». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rg.ru>

# РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

## DEVELOPMENT OF SYSTEM OF FINANCING OF SMALL BUSINESS

**Солдатова Е.О.**

*«Бузулукский финансово-экономический колледж» — филиал ФГОБУ ВПО  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»;  
г. Бузулук*

Научный руководитель: кандидат экономических наук, Терякова Г.Н.

**Аннотация.** Для расширения деятельности малого бизнеса чрезвычайную важность приобретают вопросы, связанные с формированием источников и методов их финансирования. Собственными финансовыми ресурсами располагают далеко не все малые предприятия, поэтому основной стороной взаимодействия банковского сектора и субъектов малого бизнеса является банковское кредитование. Среди причин, препятствующих увеличению объемов кредитования малого предпринимательства являются: высокие риски кредитования, отсутствие надежного заемщика, недостаточная ресурсная база, высокие операционные издержки.

**Annotation.** For the expansion of small business issues relating to the formation of sources and methods of financing are of vital importance. Not many small enterprises have own financial resources so the main aspect of the interaction of the banking sector and small businesses is bank lending. Among the reasons that prevent increase in lending to small businesses are high credit risks, lack of reliable borrower, inadequate funding base, high operating costs.

**Ключевые слова:** малый бизнес, кредитование, кредитные риски, заемщик, ресурсная база, операционные издержки.

**Key words:** small business, lending, credit risks, borrower, funding base, operating costs.

Актуальность.

Малый бизнес является основой развития мировой экономики, который обеспечивает до 60% национального дохода, создает дополнительные рабочие места. Но в России данный сектор экономики развивается слишком медленно. Главная причина – недостаток финансирования, недостаточный спрос на кредиты.

В России существует множество программ поддержки малого бизнеса: частные кредиторы, венчурные фонды, кредитные союзы, региональные фонды и банки, но обычному российскому предпринимателю получить деньги на развитие бизнеса достаточно сложно. Поэтому необходимо развивать кредитование малого бизнеса, что и определяет актуальность нашей работы.

Цель работы:

Изучить систему кредитования малого бизнеса, рассмотреть проблемы и пути их решения.

Задачи:

1. Изучить состояние уровня кредитования малого бизнеса на региональном уровне.
2. Проанализировать систему кредитования малого предпринимательства на примере Оренбургского региона
3. Рассмотреть недостатки и перспективы развития кредитования малого бизнеса.

Объектом исследования является система кредитования малого бизнеса, предметом исследования выступает процесс кредитования малого бизнеса в Оренбургском регионе. В работе рассмотрены основные положения кредитования малого бизнеса, дана оценка фактическому состоянию кредитования субъектов малого бизнеса в Оренбургском регионе, изучены проблемы и пути их решения. Новизна нашей работы состоит в том, что мы рассматриваем проблемы, существующие сегодня в рамках кредитования субъектов малого предпринимательства как на региональном уровне, так и в России в целом. В работе предлагаются перспективные направления развития

системы кредитования малого предпринимательства.

Малые предприятия имеют все предпосылки к тому, чтобы стать потенциальными клиентами банков. Кредиты субъектам малого бизнеса могут в ближайшей перспективе стать одним из основных источников пополнения пассивов банков, поэтому банки должны внести свой вклад в решение задачи по развитию малого бизнеса.

В качестве основных проблем банковские специалисты называют отсутствие у коммерческих банков устойчивой мотивации для предоставления субъектам малого бизнеса кредитных ресурсов; ограниченность возможностей банковского сектора по долгосрочному кредитованию; повышенные кредитные риски по вновь организуемым субъектам малого бизнеса, недостаточную капитализацию банков и др. 14, с.13].

Работа региональных банков с предприятиями малого бизнеса представляет собой одно из приоритетных направлений деятельности, которое соответствует государственной политике развития и поддержки субъектов малого предпринимательства [16,17,18,19,20,22].

Целесообразно оценить удельный вес кредитов субъектов малого бизнеса в объеме совокупных активов кредитных организаций

**Таблица 2.1** – Динамика доли кредитов субъектам малого бизнеса в совокупных активах кредитных организаций и объеме ВРП Оренбургской области (на начало года)

| Показатели  | 2009г.  | 2010г.   | 2011г.  |
|---|---------|----------|---------|
| 1. Совокупные активы кредитных организаций, млн. руб.           | 165 248 | 177073,6 | 190000  |
| 2. Объем кредитов, выданных субъектам малого бизнеса, млн. руб. | 21 947  | 18739,4  | 29867,9 |

|  |         |        |        |
|--|---------|--------|--------|
| 3. Удельный вес кредитов субъектов малого бизнеса в объеме совокупных активов кредитных организаций, % | 13,3    | 11,0   | 15,7   |
| 4. Объем ВРП, млн. руб.  | 473 900 | 427270 | 459600 |
| 5. Удельный вес кредитов, выданных субъектам малого бизнеса, в объеме ВРП, %                           | 4,6     | 4,4    | 6,5    |

Составлено по данным: 1. Официальный сайт Главного управления Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области.

Как видно из таблицы, доля кредитов, выданных субъектам малого бизнеса в совокупных активах банковской системы Оренбургской области, составила на 01.01.2011 г. 15,7 %, в объеме ВРП – 6,5%. В целом по России уровень кредитов малому предпринимательству в ВВП составил 7,1% [21с.33,141]. Таким образом, имеющиеся активы кредитных организаций Оренбургской области распределяются не совсем рационально.

На наш взгляд, целесообразно будет принять следующие меры:

*Развитие системы стандартов кредитования малого бизнеса.*

Банкам необходимо разработать единую методологию анализа рентабельности предприятия, оценки его платежеспособности. Необходимо пересмотреть систему оценки рисков от операций кредитования малого бизнеса, а также определить уровень ликвидности залогового обеспечения достаточный для минимизации банковских рисков и приемлемый для малого бизнеса.



### *Постепенное улучшение условий кредитования*

Основные усилия необходимо направить на упрощение процедуры получения кредита, улучшение сервиса, увеличения сроков кредитования, а затем на снижение процентных ставок. В настоящее время предпринимателей больше интересует скорость, комфорт и удобство кредитования. В перспективе ставки должны снизиться вследствие конкуренции и увеличения объемов кредитного рынка.

### *Развитие «startup» проектов.*

Кредитование малого бизнеса в будущем будет тесно связано с развитием «стартовых» проектов и постепенным заполнением этой кредитной ниши банками. Здесь значительную поддержку должны оказать Фонды содействия кредитованию малого бизнеса, выступив в качестве гаранта начинающих проектов и перспективных проектов. Активное развитие деятельности указанных фондов должно стимулироваться государством через принятие ряда законопроектов, предусматривающих механизмы формирования капитала кредитных организаций.

### *Развитие кредитных бюро.*

Одна из главных проблем, с которыми сталкиваются кредиторы в России - это отсутствие информации о заемщике, его кредитной истории. Если на Западе любой банк может в течение получаса запросить и узнать кредитную историю заемщика, у нас деятельность кредитных бюро далека от совершенства. На запросы и ответы уходит значительное время, затягивается процедура получения кредита заемщиком. Наряду с этим банкам необходимо развивать льготные программы кредитования малого бизнеса для клиентов с положительной кредитной историей. Таким образом, малый бизнес сам будет заинтересован в долгосрочном сотрудничестве с банком, ответственно подходить к ведению бухгалтерского учета и отчетности.

## Литература

1. О неотложных мерах по ликвидации административных ограничений при осуществлении предпринимательской деятельности: Указ Президента РФ от 15 мая 2008 г. № 797. // Собрание законодательства РФ, 2008, № 20, ст. 2293.

2. О распределении и предоставлении субсидий из Федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства: Постановление Правительства РФ от 27 февраля 2009 г. № 178 // Собрание законодательства РФ, 2009, № 10, ст. 1226.

3. Федеральная программа государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации на 1998-1999 годы: Утверждена Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 июля 1998 г. № 697. // Консультант Плюс.

4. О государственной поддержке малого предпринимательства в Оренбургской области: Закон Оренбургской области от 17 ноября 1997 № 193/61-ОЗ. // Бюллетень Законодательного Собрания Оренбургской области от 29.10.1997 (26 заседание).

5. О создании некоммерческой организации «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области / Указ Губернатора Оренбургской области от 2 декабря 2008 г. № 146-ук // СПС «Гарант».

6. О создании некоммерческой организации «Фонд содействия развитию инвестиций в субъекты малого и среднего предпринимательства в Оренбургской области / Указ Губернатора Оренбургской области от 2 декабря 2008 г. № 147-ук // СПС «Гарант»

7. О предоставлении из областного бюджета субсидий на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в рамках областной целевой программы «О развитии малого и среднего предпринимательства в Оренбургской области на 2009-2011 годы / Постановление Правительства

Оренбургской области от 4 февраля 2009 г. № 31-п // Оренбуржье, № 21, 12.02.2009 г.

8. О порядке предоставления субсидий на реализацию лучшей муниципальной программы развития малого и среднего предпринимательства в рамках областной целевой программы «О развитии малого и среднего предпринимательства в Оренбургской области на 2009-2011 г.» / Постановление Правительства Оренбургской области от 19 марта 2009 г. № 99-п // Консультант Плюс.

9. О порядке предоставления субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства на повышение квалификации в рамках областной целевой программы «О развитии малого и среднего предпринимательства в Оренбургской области на 2009-2011 годы» / Постановление Правительства Оренбургской области от 20 марта 2009 г. № 102-п // Консультант Плюс.

10. О порядке предоставления из областного бюджета субсидии на формирование гарантийного фонда для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области / Постановление Правительства Оренбургской области от 10 июня 2009 г. № 271-п // СПС «Гарант».

11. О конкурсе «Лучшая муниципальная программа развития малого и среднего предпринимательства» / Приказ министра экономического развития и торговли Оренбургской области от 19 февраля 2009 г. № 9 // [www.orenburg-gov.ru/](http://www.orenburg-gov.ru/)

12. О реализации мероприятий государственной поддержки малого и среднего предпринимательства / Приказ министра экономического развития и торговли Оренбургской области от 20 июля 2009 г. № 29 // [www.orenburg-gov.ru/](http://www.orenburg-gov.ru/)

13. Гуриева Л. К. О некоторых проблемах развития российского венчура // Финансы. – 2007. – № 1. – С. 16 – 19.

14. Киевский В. Банки и малое предпринимательство: противоречивое единство и пути современного развития // Банковское дело – 2005 – № 1. – С. 13 – 14.
15. Лапуста М. Г., Мазурина Т. Ю. Проблемы кредитования малого бизнеса в Российской Федерации // Финансы. – 2005. – № 4. – С. 15 – 17.
16. Магомедов Г. И. Анализ современного состояния и перспективы развития кредитования в РФ // Финансы и кредит. – 2008. – № 8. – С. 32 – 39.
17. Малые и средние банки в регионах: пути развития / Рекомендации IX Всероссийского банковского форума // Деньги и кредит. – 2008. – № 9. – С. 8 – 15.
18. Малый бизнес: кредитование малого бизнеса. Кредитный портал // <http://www.kreditbusiness.ru> – 2010
19. МАП России определил свое отношение к предложениям союза промышленников и предпринимателей по реформированию банковской системы России / Информация РосБизнесКонсалтинг // [http://www.rbk.ru/info\\_mapbank.shtml](http://www.rbk.ru/info_mapbank.shtml) - 2010.
20. Мильто О. Кредит на доверие // <http://www.bisguru.ru> - 2010.
21. Морозко Н. И. Системные исследования финансовых проблем малого бизнеса // Финансы и кредит. – 2008. – № 11. – С. 33 – 41.
22. Пенюгалова А. В. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике / А. В. Пенюгалова, С. С. Цициашвили, Ю. Ю. Платонова, А. С. Кравчишин // Финансы и кредит. – 2008. – № 22. – С. 2 – 10.
23. Шумпетер Й. Капитализм, социализм и демократия / Й. Шумпетер: пер. с англ. – М.: Экономика, 1995. – 540 с.
24. <http://www.government.ru>. – сайт Правительства Российской Федерации
25. <http://www.consultant.ru>. – сайт СПС «Консультант Плюс»

# **АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **ANALYSIS OF PRACTICE OF USING OF INSURANCE PREMIUM**

**Суфиянов Р.М.**

*Уфимский финансово-экономический колледж - филиал ФГБОУ ВПО  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: преподаватель Бурунова А.В.

**Аннотация.** Работа, содержит теоретическое обоснование, в части применения страховых взносов, освещает необходимость и значимость внебюджетных фондов действующих на сегодняшний день. Теоретическое обоснование подтверждено с правовой точки зрения, поскольку в целях выполнения работы изучены основные законодательные акты, в части применения страховых взносов.

**Abstract.** The student's research work studies nowadays off-budget funds necessity. The student analyzed the main legislative acts concerning insurance premiums. The research work has practical purposefulness, includes analysis of payers' loads of insurance premiums since 2010 and considers the problem of the single social tax.

**Ключевые слова:** страховые взносы, внебюджетные фонды, единый социальный налог.

**Key words:** insurance premiums, off-budget funds, the single social tax.

### **Тезисы**

Данная исследовательская работа в области применения страховых взносов является актуальной, поскольку радикальные изменения, связанные с введением страховых взносов и увеличением ставок по страховым взносам непосредственно влияют на увеличение нагрузки в отношении плательщиков страховых взносов.

Основная цель данной работы изучить порядок применения страховых взносов плательщиками на современном этапе.

В Российской Федерации с 01 января 2010 года утратила силу глава 24 Налогового кодекса РФ «Единый социальный налог» на основании Федерального закона от 24.07.2009 №213-ФЗ (ред. от 27.07.2010) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (принят ГД ФС РФ 17.07.2009).

Таким образом, в настоящее время в РФ действует Федеральный закон «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» от 24 июля 2009 года №212-ФЗ.

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой (перечислением) страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (далее также - фонды обязательного медицинского страхования) на обязательное медицинское страхование (далее также - страховые взносы), а также отношения, возникающие в процессе осуществления контроля за исчислением и уплатой (перечислением) страховых взносов и привлечения к ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о страховых взносах.

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов в государственные внебюджетные фонды осуществляют Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд Российской Федерации, и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в фонды обязательного медицинского страхования, и Фонд социального страхования Российской Федерации и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в Фонд социального страхования Российской Федерации.

Наиболее оптимальной формой рассмотрения понятия «страховые взносы» считается анализ Федерального закона №212-ФЗ по этой причине работа составлена на основе выдержек из статей и основных положений данного закона.

1 октября 2008 года Премьер-министр РФ на заседании правительства объявил путь развития пенсионной реформы в России, обозначив ее основные направления: отмена ЕСН, введение страховых взносов, установление единой ставки 26%, ограничение базы для начисления страховых выплат до уровня годовой зарплаты 415 тысяч рублей, которая будет ежегодно индексироваться. В итоге, с учетом взносов на медицинское и социальное страхование, общий размер страховых отчислений не должен превысить 34% от фонда оплаты труда.

Премьер отметил, что новая страховая схема увеличит издержки предприятий, но пообещал избежать роста общеналоговой нагрузки на бизнес. Было отмечено, что компаниям, использующим специальные налоговые режимы, увеличение тарифов в течение 5 лет будет компенсироваться за счет федерального бюджета. Однако следует отметить, что такие льготы были

предусмотрены только для предприятий малого бизнеса, работающих в высокотехнологичных секторах, а также для сельхозпроизводителей.

27 апреля 2009 года Президент России, с целью развития пенсионной системы, утвердил перечень поручений, предусматривавших замену ЕСН страховыми взносами с 2010 года и сохранение на этот год тарифов страховых взносов на уровне действующих ставок ЕСН.

Отмена ЕСН и введение страховых взносов - одна из мер, предпринимаемых государством для исправления недостатков Российской пенсионной системы.

Рассмотрев и изучив основные принципы учета и расчета по страховым взносам с органами социального страхования и обеспечения в аспекте новых изменений в законодательстве можно сказать, что принятые законы позволяют начать полноценную реализацию принципов страхования. Особое значение это приобретает в сложившихся экономических условиях, так как позволяет более четко и адресно проводить в жизнь социальную политику государства. Для работающих граждан это важно тем, что создает прямую зависимость величины заработка, с которого уплачиваются страховые взносы и размера получаемых пособий, для работодателей - тем, что устанавливаются единые правила уплаты страховых взносов, для Фонда социального страхования РФ - тем, что упорядочивает систему выплат, четко разделяя пособия, подлежащие страховому обеспечению за счет средств Фонда и пособия, выплачиваемые за счет других источников, прежде всего, за счет средств федерального бюджета.

С 2010 года не просто отменяется ЕСН, и вместо него вводятся страховые взносы. Система обязательного социального страхования переходит по-настоящему на страховые принципы.

Во-первых, теперь законодательно четко определены страховые случаи, по которым будет осуществляться возмещение работнику утраченного заработка. За счет страховых взносов, отчисляемых работодателями за своих работников в Фонд социального страхования, выплачиваются пособия в случае временной



нетрудоспособности, беременности и родов, ухода за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет и в случае смерти.

Во-вторых, размер выплаты теперь зависит от суммы страхуемого заработка работника. Таким образом, устанавливается взаимосвязь между суммой выплаты работнику пособия и суммой уплаченного за него страхового взноса.

Кроме того, с 2010 года ФСС РФ и ПФ РФ осуществляет функции по администрированию (контролю) страховых взносов (до 2010 года эти функции осуществляли налоговые органы).

Причем каждому из названных фондов предоставлен контроль строго за взносами определенного вида:

- Пенсионному фонду РФ и его органам - за взносами на обязательное пенсионное страхование и взносами на обязательное медицинское страхование (ОПС, ФФОМС и ТФОМС);

- Фонду социального страхования РФ и его территориальным подразделениям - за взносами по нетрудоспособности и материнству, страховых взносов от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Проведенный анализ нагрузки плательщиков в связи с введением страховых взносов и отмены ЕСН показал, что введение страховых взносов значительно увеличивает нагрузку на плательщиков. Результаты этого увеличения в части уплаты страховых взносов будут видны уже в ближайшее время, поскольку действие пониженных тарифов по страховым взносам заканчивается.

# ЭВОЛЮЦИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ THE EVOLUTION OF THE TAX SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

**Удинцева М.С.**

*студент Красноярского финансово-экономического колледжа – филиал  
ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации», г. Красноярск*

Научный руководитель: Преподаватель Хованская С.В.

**Аннотация.** Доклад посвящен налоговому законодательству, рассмотрены особенности формирования налоговой системы. Проведен анализ действующей налоговой системы с налоговой системой 1992 года. Отражены направления налоговой политики по совершенствованию налоговой системы Российской Федерации.

**Abstract.** The report focuses on tax law, the features of formation of the tax system. The analysis of the current tax system with the tax system in 1992. Reflects the direction of tax policy to improve the tax system of the Russian Federation.

## **Ключевые слова**

Налог

Налоговая система

Налоговое законодательство

Налоговая политика

Налоговый кодекс

Налоговые реформы

Принципы налогообложения

Федеральные налоги

Региональные налоги

Местные налоги

Специальные налоговые режимы

## **Key words**

a tax

a tax system

a tax laws

a tax policy

a Tax Code

tax reforms

a principles of taxation

federal taxes

a regional taxes

local taxes

special tax regimes

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах – это совокупность норм, содержащихся в законах РФ, устанавливающих систему налогов и сборов, общие принципы налогообложения и сборов, основания возникновения, изменения и прекращения отношений собственников и государства по уплате налогов и сборов, формы и методы налогового контроля, ответственность за нарушения налоговых обязательств.

Основы налоговой системы были заложены в конце 1991 года принятием закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в РФ» от 27.12.1991 года № 218-1, а так же законами о конкретных налогах, которые вступили в действие с 1 января 1992 года.

В развитии налоговой системы можно выделить несколько основных этапов:

- 1) Этап становления
- 2) Этап неустойчивого налогообложения
- 3) Этап подготовки налоговой реформы.
- 4) Этап реформирования.

Общие принципы построения налоговой системы определяют Налоговый кодекс РФ (часть первая) и Закон РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации».

Законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» введена трехуровневая система налогообложения.

Трехуровневые налоги функционируют в большинстве федеральных государств. В США это федеральные налоги, налоги штатов и муниципальные налоги. Помимо них имеются незначительные по ставкам и суммам налоги графств и специальных округов (дистриктов). В Германии федеральные налоги, налоги земель и местные дополняются незначительными суммами налогов, направляемых в бюджет органов управления Европейского экономического сообщества. Аналогичное строение налогов во Франции, Италии, Нидерландах, ряде других европейских и американских стран.

Это позволяет обеспечить возможность самостоятельного формирования бюджетов всем уровням управления при распределении некоторых налогов между ними.

Налоговая система – это совокупность федеральных, региональных, местных налогов, а так же специальных налоговых режимов.

Частые частичные изменения свидетельствуют об отсутствии стройной концепции.

На сегодняшний день действует 11 налогов, 2 сбора и 5 специальных налоговых режимов, а именно:

1 Федеральные налоги и сборы:

- 1.1 Налог на добавленную стоимость;
- 1.2 Акцизы;
- 1.3 Налог на доходы физических лиц;
- 1.4 Налог на прибыль организаций;
- 1.5 Государственная пошлина;
- 1.6 Налог на добычу полезных ископаемых;
- 1.7 Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование

объектами водных биологических ресурсов;

- 1.8 Водный налог;

2 Региональные налоги:

- 2.1 Транспортный налог;
- 2.2 Налог на игорный бизнес;
- 2.3 Налог на имущество организаций;

3 Местные налоги:

- 3.1 Земельный налог;
- 3.2 Налог на имущество физических лиц

4 Специальные налоговые режимы:

- 4.1 Единый сельскохозяйственный налог;

4.2 Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход по отдельным видам деятельности;

4.3 Упрощенная система налогообложения;

4.4 Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;

4.5 Патентная система налогообложения.

Методология рационализации налогообложения должна исходить, во-первых, из классических налоговых теорий и концепций; во-вторых, учитывать прогрессивный опыт мировой практики налогообложения; в-третьих, базироваться на жизненных реалиях, целях и задачах российской экономики. Налоговая система должна быть адекватна современному состоянию экономики и социальной сферы России.

Во всех развитых странах основными стимулами к реформированию налогообложения является: стремление превратить налоговую систему в образец справедливости, простоты, эффективности и снять все налоговые преграды на пути экономического роста.

Налоговая система является одним из наиболее действенных инструментов экономической политики государства. С одной стороны, она обеспечивает формирование доходных источников бюджетов всех уровней. С другой стороны, меняя объемы финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов, государство влияет на экономическое поведение налогоплательщиков, реализуя тем самым регулирующую функцию налогов.

Реформирование налоговой системы должно происходить постепенно на основе длительного и тщательного анализа ситуации с поступлением налогов. Любые кардинальные изменения в налоговой системе Российской Федерации, особенно те изменения, которые ущемляют экономические интересы налогоплательщиков, не только не смогут увеличить налоговые поступления в бюджет, но и приведут к потерям источников дохода, поскольку налоговая нестабильность станет тем решающим фактором, который заставит многих налогоплательщиков уйти в «теневую» экономику. Главной целью реформы налоговой системы в Российской Федерации является снижение налоговой нагрузки на законопослушных налогоплательщиков, предусматривающее выравнивание

условий налогообложения, упрощение налоговой системы, придание ей стабильности и большей прозрачности.

Современная налоговая система должна быть справедливой, эффективной и доступной для понимания.

Эффективность налоговой реформы сегодня в решающей степени зависит от способности государства обеспечить увеличение темпов роста производства, осуществить серьезные преобразования в деле укрепления финансовой системы и расчетов в народном хозяйстве, оказать реальную помощь в становлении и развитии малого бизнеса.

Основные направления налоговой политике на 2012-2014 гг.:

1. Налоговое стимулирование инновационной деятельности и развития человеческого капитала
2. Мониторинг эффективности налоговых льгот
3. Акцизное налогообложение
4. Совершенствование налогообложения при операциях с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, финансовыми операциями
5. Налог на прибыль организаций
6. Налогообложение природных ресурсов
7. Совершенствование налогообложения в рамках специальных налоговых режимов
8. Введение налога на недвижимость
9. Налоговое администрирование

В рамках проводимой налоговой политики основными источниками повышения доходного потенциала взимаемых налогов может стать как повышение налоговых ставок, изменение правил исчисления и уплаты отдельных налогов, так и принятие мер в области налогового администрирования. При этом, в первую очередь, необходимо принять меры для повышения доходов бюджетной системы от налогообложения потребления, ренты, возникающей при добыче природных ресурсов, а также от перехода к новой системе налогообложения недвижимого имущества.

Налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

На основании всего вышесказанного можно сделать следующие выводы:

1. Налоги обеспечивают государство денежными ресурсами, необходимыми для развития общественного сектора страны. Налоги могут выступать как эффективный финансовый регулятор.

2. В России действует трехуровневая система налогообложения, включающая федеральные, региональные и местные налоги. Трехуровневая система налогообложения наиболее рационально и жестко закрепляет за администрацией каждого уровня определенные налоги с тем, чтобы средства, обеспечивающие его деятельность, непосредственно поступали в соответствующую казну.

3. Налоговая система России еще несовершенна, нуждается в улучшении. Основные направления совершенствования налоговой системы включают в себя снижение налогового бремени, оптимального распределения средств между бюджетами различных уровней, повышение эффективности экономической функции налогов. Нестабильность налоговой системы не позволяет привлекать инвесторов в предприятия России, отрицательно влияет на экономическую и социальную динамику общества.

Налоговая система должна чутко реагировать на любые изменения в экономической, социальной и политической обстановке в стране.

## **Литература**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993, с учетом поправок, внесенных законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ и от 30.12.2008 № 7-ФКЗ [Электронный ресурс]. – <http://www.consultant.ru>;

2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 1 от 30.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. от 03.12.2012 № 231-ФЗ) [Электронный ресурс]. – <http://www.consultant.ru>;

3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 30.12.2012 № 294-ФЗ) [Электронный ресурс]. – <http://www.consultant.ru>;

4. Закон Российской Федерации «Об основах налоговой системы Российской Федерации» от 27.12.1991 №2118-1 [Электронный ресурс]. – <http://www.consultant.ru>;

5. Молчанов, С.С. Налоги: расчет и оптимизация [Текст] : С.С. Молчанов. – М.: Эксмо, 2011. – 544 с.;

6. Пансков, В.Г. Налги и налогообложение [Текст] : учебник для ссузов / В.Г. Пансков. – М.: Юрайт, 2011. – 310 с.;

7. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Текст]: учебное пособие для бакалавров / Л.И. Гончаренко, А.В. Варнавский, Н.С. Горбова и др. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 318 с.;

8. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник / В.Ф. Тарасова, М.В. Владыка, Т.В. Сапрыкина и др. – М.: КНОРУС, 2009. – 480 с.;

9. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – <http://www.minfin.ru>;

10. Налоговая политика и практика [Электронный ресурс]. – <http://www.nalogkodeks.ru>;

11. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – <http://www.nalog.ru>;

12. Гарант [Электронный ресурс]. – <http://www.garant.ru>;

13. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – <http://www.consultant.ru>.



# ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ОСАГО В РОССИИ

## FEATURES OF CMTPLI IN RUSSIA

*Хусаинова Д.Р., Хусаинова Р.Р.*

*Канаишский финансово – экономический колледж филиал ФГБОУ ВПО  
«Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации», г. Канаиш  
Научный руководитель: Николаева И.В.*

**Аннотация.** В работе представлен материал о современном состоянии рынка ОСАГО в России, выделены проблемы, с которыми сталкиваются страховые компании при осуществлении страхования по продукту – ОСАГО. Приведены данные Государственного комитета по статистике Российской Федерации, Российского Союза Автостраховщиков (РСА) и Госавтоинспекции МВД России характеризующие рынок ОСАГО, также в работе выделены основные направления реформирования ОСАГО в России и представлены планируемые изменения Федерального Закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» с 2013 года.

**Abstract.** In the work the material about the current state of MTPL insurance market in Russia is presented, problems faced by insurance companies in implementation of MTPL insurance are marked out, data of Federal State Statistics Service, Russian Association of Motor Insurers, Traffic Police of Russia characterizing MTPL insurance market are given, basic directions of MTPL insurance reforming in Russia and planned changes since 2013 in the federal law №40-FZ “On the compulsory liability insurance of owners of transport means” are presented.

| КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА   | KEYWORDS  |
|--|---|
| Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств | Compulsory liability insurance of owners of transport means |
| ОСАГО  | MTPL insurance  |
| Страховая компания   | Insurance company   |

|   |                         |
|---|-------------------------|
| Страхование                             | Insurance               |
| Защита интересов                        | Protection of interests |
| Автомобильная авария                    | Caraccident             |
| Дорожно-транспортное происшествие (ДТП) | Roadaccident (RA)       |
| Страховая премия                        | Insurancepremium        |
| Страховая выплата                       | Insurancepayment        |
| Лимит выплат                            | Limit of payment        |
| Ремонт автомобиля                       | Car repairs             |
| Страховая услуга                        | Insuran ceservice       |
| Страховщик                              | Insurer                 |
| Страхователь                            | Insured                 |

### Тезисы

С развитием цивилизованного общества, широко развивается и растет обязательное страхование автотранспорта, ведь автомобиль стал частью жизни современного человека. С увеличением количества автомобилей возрастает и численность дорожно-транспортных происшествий, а так же число потерпевших в них, так по статистике ГИБДД в период 2012 года в России зарегистрировано более 200 тыс. аварий, а за два первых месяца 2013 г., уже около 22 тыс.

Актуальность исследовательской работы заключается в понимании необходимости использования ОСАГО на современном этапе, его роли в обществе, порядка функционирования, а также в определении проблем реализации данного вида страхования.

Целью исследовательской работы является раскрытие и выявление проблем развития и пути совершенствования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, оценка перспектив развития ОСАГО в России.

Нами были обозначены и выделены следующие задачи для достижения поставленной цели:

- изучить нормативно-правовую базу по ОСАГО, раскрыть понятие обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, определить круг участников договора страхования ОСАГО, субъектов, объектов и определить их права и обязанности;
- провести анализ современного состояния ОСАГО в России;
- рассмотреть и проанализировать проблемы, связанные с использованием законодательных норм, регулирующих институт ОСАГО.

Объектом исследования являются правоотношения, которые складываются в обществе в процессе реализации норм, предусмотренных Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)».

Предметом работы являются теоретические и практические вопросы, характеризующие правовые аспекты ОСАГО.

Информационной базой исследовательской работы явились распоряжения исполнительных и законодательных органов, а также постановления государственной власти Российской Федерации по вопросам страхования, данные Государственного комитета по статистике Российской Федерации.

Страхование автомобилей на практике имеет очень богатую историю, удивительно, что сохранились данные первого автовладельца со страховкой. Как известно, 1 февраля 1898 года, через три года после изобретения автомобиля, американец Трумэн Мартин, обратившись в страховую компанию TravelersInsuranceCompany, осуществил страхование своей машины.

ОСАГО в России возникло спустя около 100 лет после того как обязательное страхование автогражданской ответственности появилось на Западе. В 1924 году впервые стали задумываться об автостраховании, но в эти времена автомобиль был роскошью для граждан и, поэтому крайней необходимости в нем не было. По своей сути автострахование в России возникло в 1991 году, но только в добровольной форме. Поэтому не удивительно, что

россияне противиться введению ОСАГО на российский страховой рынок. Сегодня полис ОСАГО имеют все автовладельцы, все-таки это обязательное страхование и совсем не против его существованию, даже наоборот, а вот страховщики терпят убытки от данного вида страхования и требуют от государства увеличения тарифов на ОСАГО.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (сокр. ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности) — вид страхования ответственности, действующий в России с 1 июля 2003 года, вступивший в силу Федеральным законом № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». По сути ОСАГО вводилось как социальная мера, которая направлена на создание гарантий возмещения причиненного автовладельцами ущерба.

Согласно Постановлению от 7 мая 2003 года № 263, объектом ОСАГО являются имущественные интересы, связанные с риском гражданской ответственности владельца автотранспортного средства по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании автотранспортного средства на территории Российской Федерации.<sup>1</sup> Наступление гражданской ответственности при дорожно-транспортном происшествии относится к страховому риску по ОСАГО.

Субъектами ОСАГО являются:

Страховщики — страховые организации, которые вправе осуществлять обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в установленном законодательством Российской Федерации

---

<sup>1</sup> Правительство Российской Федерации Постановление от 7 мая 2003 г. N 263 «Об утверждении правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». <http://base.consultant.ru>

порядке.<sup>2</sup> На февраль 2013 года таких страховщиков в России 106, все они являются страховыми компаниями. Еще 63 компании в разное время были исключены из системы ОСАГО.

Страхователи — лица, заключившие со страховщиком договор обязательного страхования.<sup>3</sup>

Выгодоприобретатели — это третьи лица, которым был причинён ущерб в результате ДТП.<sup>4</sup> К страховым посредникам относятся страховые агенты и брокеры.

Под профессиональным объединением страховщиков подразумевается Российский Союз Автостраховщиков (РСА), аккумулирующий средства резервов гарантий и текущих компенсационных выплат и осуществляющий компенсационные выплаты.

Государственное регулирование ОСАГО осуществляет Правительство России и Министерство финансов Российской Федерации, надзорно-контрольные функции — Федеральная Служба по Финансовым Рынкам (ФСФР). РСА выступает как саморегулируемая организация страховщиков ОСАГО. Также РСА осуществляет функцию по защите прав страхователей.

Страховые выплаты по ОСАГО выросли за 2012 год до 61,971 миллиарда рублей, это на 8,6% выше, чем в прошлом году. При этом страховые выплаты, произведенные в пределах прямого возмещения убытков (ПВУ) увеличились на 22% и составили около 11,9 миллиарда рублей.

По словам страховщиков, продажа полисов ОСАГО в настоящее время является самым убыточным видом страхования. Главная же причина убыточности ОСАГО является сама страховая защита, то есть сам риск и ущерб

---

<sup>2</sup> ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» №40-ФЗ от 25.04.2002 г. №40-ФЗ, <http://www.consultant.ru>

<sup>3</sup> ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» №40-ФЗ от 25.04.2002 г. №40-ФЗ, <http://www.consultant.ru>

<sup>4</sup> ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» №40-ФЗ от 25.04.2002 г. №40-ФЗ, <http://www.consultant.ru>

на основании, которого производится возмещение. В настоящий момент в целом по всему рынку уровень убыточности ОСАГО составляет до 75%.

Главным же фактором убыточности является высокая аварийность с существенным числом серьезных ДТП. Так же не приняты меры по обеспечению безаварийной езды. Под безаварийной ездой понимается и дисциплина водителей, и работа надзорных и инспекционных органов, повышение общей культуры вождения, строительство развязок и коммуникаций внедрение культуры поведения на дорогах. Очень быстро в России растет и развивается рынок транспортных средств. Раньше страхователи после выплат, вследствие аварии, меняли страховую компанию, чтобы не оплачивать полис повышенным тарифом. Вступление закона о КБМ (коэффициент бонус-малус, проще говоря, скидка за безаварийную езду) с января 2013 года существенно повлияет на уровень страховых выплат.

Во многих страховых компаниях стандартные продукты в части автострахования возмещают повреждения лакокрасочного покрытия, а это незначительные царапины, сколы и другие незначительные повреждения. Иной раз, такие повреждения не заметишь и вооруженным взглядом. Во-первых, со стороны страхования, где важным является случайность события, возмещение аналогичного ущерба является, чуть ли неправомерным, ведь сколы и мелкие царапины являются следствием обычной эксплуатации автомобиля и вероятность их появления близка к 100%. Выходит, что гарантированный порог убыточности страховой компании будет составлять минимум 5%, другими словами это тот объем убытков, который со 100% вероятностью могут предъявить в страховую компанию. Подытожим, треть собранной страховой премии уходит от страховщика, половина которого составляет комиссионное вознаграждение Страхового Агента. Оставшаяся страховая премия тратится на реальные убытки.

Вторая проблема присущая автострахованию проявляется в отсутствие единой системы оценки ущерба.

Многие автосервисы делают невозможным или даже затруднительным объективно и четко спрогнозировать предстоящие расходы на ремонт автотранспорта. Действительно, любой столкнувшийся с работой автосервиса, подтвердит, что стоимость ремонта в различных станциях технического осмотра (СТО), причем на один модельный ряд.

Третья проблема это подтверждение ущерба. Отметим, что на сегодняшний день нет механизмов, которые позволяют точно подтвердить характер и обстоятельства случая, имеющего признаки страхового случая. ГИБДД без лишней волокиты выдает справки не на месте ДТП, а за многие километры от него и со слов Страхователя. Это дает простор для работы мошенников.

На 1 квартал 2012 года тройку лидеров по страховым сборам ОСАГО занимали такие страховые компании как ООО «Росгосстрах», ОАО "Ингосстрах", ОАО «ВСК», на них приходится приблизительно 50% всех страховых сборов по этому виду страхования.

В настоящее время лицензию на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности имеют 102 страховые компании. Пятнадцать компаний в 2012 году покинули российский рынок ОСАГО.<sup>5</sup>

Сейчас об ОСАГО знают все, эта мера не то чтобы желательна, она просто необходима. Обо всех изменениях и дополнениях в законах, касающихся осаго должны знать все российские автолюбители. Большинство страховых компаний опасаются последствий убыточности ОСАГО и некоторые компании готовы уже свернуть бизнес ОСАГО в убыточных регионах. Простые автолюбители считают, что ОСАГО очень прибыльный бизнес, доходность его больше всех других видов страхования. Но это совсем не так, любой, кому хотя бы немного известно о специфике страхового рынка, понимает, что на самом деле это совсем не так.

По итогам 2012 года у многих страховых компаний показатель величины выплат во много превышают 77%, у отдельных страховщиков этот показатель

---

<sup>5</sup> Перечень страховых компаний членов РСА, <http://www.autoins.ru>.

недалек от критической точки. Больше того с каждым годом число таких компаний только увеличивается.

Многие автолюбители интересуются тем, чего ждать от ОСАГО в 2013 году.

В 2013 году планируются изменить тарифы ОСАГО. будут повышены не только стоимость полиса, но и страховая выплата.

- При необходимости автомобиля воздействию ремонта, лимит выплат на эту нужду будет равняться теперь 500 тысячам рублей, в то время как на сегодняшний день эта сумма не может превышать 120 тысяч рублей;

- При необходимости компенсировать вред здоровью из-за ДТП, сумма выплаты так же может достигать до 500 тысяч рублей, в то время как на сегодняшний день эта сумма не может превышать 160 тысяч рублей. Конечно, пока стоимость полисов ОСАГО не известна на 2013 год, однако некоторые эксперты провели анализ данного вопроса и выявили, что самым недорогим полисом ОСАГО станет полис примерно в 7-10 тысяч рублей для иномарки, мощность которой выше 100 л/с.<sup>6</sup>

Стало известно, что «Росгосстрах» планирует сократить бизнес ОСАГО в наиболее убыточных регионах России. Причиной такого поведения стала неприемлемая для страховой компании убыточность обязательной автогражданки, а так же. По словам Данила Хачатурова<sup>7</sup> «Росгосстрах» намерен сократить деятельность по обязательному страхованию автогражданской ответственности примерно в 28 регионах, где возможно снижение доли ОСАГО. О полном сокращении бизнеса пока речи не идет, но все еще впереди.

Нормативная и законодательная база данного вида страхования весьма далека от совершенства. Вообще законодательные нормы, касающиеся ОСАГО, во многом имеют противоречия с Гражданским Кодексом Российской

---

<sup>6</sup> Татьяна Заякина, 04.12.12 «Как изменится ОСАГО в 2013 году», <http://kakizbavitsya.com>

<sup>7</sup> Данил Эдуардович Хачатуров — президент группы компаний «Росгосстрах», 30.01.13, <http://www.insur-info.ru>



Федерации. В большинстве своем законодательные нормы выражены некорректно, в итоге чего возможно их неверное истолкование. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств на рынке страхования существует уже около десяти лет. На основании данных Комитета статистики был осуществлен анализ института ОСАГО, с помощью которого возможно прогнозирование дальнейшего развития ОСАГО. Социальная и экономическая значимость ОСАГО весьма ясна и очевидна, но на сегодняшний день функция ОСАГО по компенсационной выплате от автомобильных аварий осуществляется не полностью.

При формировании результативной системы обязательной автогражданки огромное значение имеют законодательные нормы, которые должны определить понятия, а также должны не противоречить Гражданскому законодательству. Они призваны решить проблемы обязательного автострахования.

Итак, в 2013 году нас ожидает повышение лимита выплат, повышение тарифов, усиление санкций за езду без оформленной страховки ОСАГО, а также изменение в процедуре оформления дорожно-транспортных происшествий. Все эти изменения естественны, скорее всего, в течение 2013 года страховщики предложат какие - либо другие изменения касающиеся выплат по обязательному страхованию автогражданской ответственности.

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*Айбазова М.И.*

*НОУ ВПО «Северо-Кавказский гуманитарно-технический институт»*

*г. Ставрополь*

Научный руководитель: д.э.н., проф. Куницына Н.Н.

***Abstract:** The paper summarizes the theoretical approaches to the disclosure of the economic substance of the rating, the features of the domestic and foreign techniques rated commercial banks. The final part of the work is devoted to developing ways to improve the ratings of the commercial bank.*

Роль рейтингов в современном бизнесе трудно оспорить. Рейтинги являются особым инструментом оценки рисков уже на протяжении более столетия, они применяются в инвестиционной практике, являясь при этом, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, который ориентирует кредитные организации и регулирующие органы на повсеместное использование рейтингов, ключевым механизмом развитых методов риск-менеджмента [2].

Само слово «рейтинг» произошло от английского «rating» и переводится как «оценка, определение стоимости, отнесение к классу, разряду, категории». В американском варианте это «отметка, оценка, положение, класс, разряд». Этимологически рейтинг предполагает возможность соотношения и отнесение к тому или иному классу, разряду, категории объекта рейтинга на основании проведенных расчетов [1].

В научной литературе существует множество определений рейтинга. На наш взгляд, рейтинг – это комплексная оценка банка, присваиваемая ему рейтинговым агентством и показывающая, к какой категории, относительно идеального банка, он относится.

Формирование рейтингов, как перспективный инструмент оценки риска, приобретает все большее значение, в том числе в связи с внедрением принципов Базель II, а также ужесточением требований Банка России.

Большой интерес в научных и деловых кругах приобрел рейтинг надежности банков, составленный группой экспертов под руководством В. Кромонава. Среди государственных рейтинговых систем оценки устойчивости банков широкую известность в России и за рубежом получила система CAMELS. Также высокую значимость в России приобрела методика оценки финансовой устойчивости, разработанная Центральным банком России.

Рейтинг надежности банков В. Кромонава составлен на основе дистанционного отслеживания финансового положения банков по аналитическим коэффициентам, соотносящим ключевые позиции банковского баланса [3].

Так, апробация методики В. Кромонава на материалах ОАО «Сбербанк России» показала, что итоговый балл надежности намного превышает пороговое значение и равен в 2011 году 221 баллам, что выше, чем в 2009 году на 39 баллов и свидетельствует о высокой степени надежности банка.

Рейтинг CAMELS представляет собой комплексную оценку, выставляемую банку на основе данных, поступающих в надзорные органы. Аббревиатура CAMELS представляет собой сочетание начальных букв анализируемых компонентов, названия которых фактически аналогичны используемым российскими органами банковского надзора: С – capital adequacy, или достаточность капитала; А – asset quality, или качество активов; М – management, или качество управления; Е – earnings, или доходность (прибыльность); L – liquidity, или ликвидность; S – sensitivity to risk, или чувствительность к риску.

Ее апробация показывает, что с 2009 года рейтинг ОАО «Сбербанк России» находится в интервале от 0,9 до 1,4, что позволяет говорить о надежности деятельности банка, итоговый рейтинг за анализируемый период времени имеет

тенденцию к росту и характеризует банк как стабильно и эффективно работающую кредитную организацию.

Расчет рейтинга ОАО «Сбербанк России» по методике Центрального банка РФ свидетельствует, что со среднего уровня в 2009 и 2010 годах, в 2011 рейтинг банка достиг максимального значения, подтверждая укрепление его финансовой устойчивости.

Несмотря на наличие множества методов определения рейтинговой оценки, далеко не все из них могут успешно использоваться в российских условиях. К недостаткам можно отнести наличие множества показателей, имеющих различную природу, сложение которых в итоговой формуле приводит к искаженному представлению; отсутствие логически обоснованных и корректных процедур взвешивания коэффициентов и др. В этих условиях важное значение приобретает разработка усовершенствованных подходов.

В качестве одного из них для расчета рейтинговой оценки коммерческого банка предлагаем использовать методику, согласно которой на комплексный рейтинг (complex rating – CR) банка оказывают влияние факторы, объединенные в три группы: факторы среды (environment factors'), в которой функционирует банк, внутренние факторы (internal factors'), определяющие финансовую устойчивость самого банка, и факторы внешней поддержки (factors of outward support) – вероятность поддержки со стороны государства или собственников в случае ухудшения финансового положения банка.

После расчета основных оценочных показателей в каждой из групп банку присваивается категория по каждому из критериев оценки путем сравнения рассчитанных значений с критериальными (нормативными). Далее на основании определенных категорий показателей, в соответствии с их весами, рассчитывается сумма баллов по каждой группе.

В зависимости от полученных результатов банку присваивается рейтинг. Комплексный рейтинг представляет собой сумму рейтингов по каждой группе факторов с учетом их веса:

$$CR = 0,25 * REF + 0,65 * RIF + 0,10 * RFOS \quad (1)$$

где  $REF$  – рейтинг факторов внешней среды;

$RIF$  – рейтинг внутренних факторов;

$RFOS$  – рейтинг факторов внешней поддержки.

Полученное по формуле 1 значение округляется до целого числа и классифицируется по шкале, представленной в таблице 1.

**Таблица 1 – Шкала рейтинговой оценки**

| Баллы     | Оценка             | Экономическая характеристика оцениваемого банка  |
|-----------|--------------------|--|
| 5         | HR (high rating)   | Высокий рейтинг. Банк, получивший данный рейтинг, обладает высокой степенью устойчивости, способностью своевременно исполнять все обязательства, реализуются мероприятия по риск-менеджменту, компетенция руководства банка находится на должном уровне. |
| 4         | GR (good rating)   | Хороший рейтинг. Банк достаточно стабилен, степень финансовой устойчивости высока.   |
| 3         | MR (middle rating) | Средний рейтинг. Способность своевременно погашать свои обязательства - адекватна. В долгосрочной перспективе возможны затруднения.  |
| 2         | BR (bad rating)    | Плохой рейтинг. Финансовое состояние банка оценивается удовлетворительно, однако, при отсутствии вмешательства со стороны или конкретных корректирующих мер по финансовому оздоровлению, высока вероятность разорения.                                   |
| 1 и менее | D (default)        | Несостоятельность. Банк, в скором времени, обанкротится, либо уже находится в стадии ликвидации.   |

Специфику расчета и экономическое содержание каждого из составляющих комплексного рейтинга можно свести к следующему.

#### 1. Рейтинговая оценка факторов внешней среды.

Внешняя среда представляет собой экономическое пространство, в котором функционирует кредитная организация. Для оценки факторов данной среды используются критерии «здоровья» банковской системы, относительного размера банка, экономических рисков страны.

«Здоровье» банковской системы оценивается путем сравнения таких показателей, как: ставка рефинансирования, уровень инфляции, темп роста ВВП, процент ликвидированных банков в их общем числе, зависимость от других экономик (определяется как отношение внешнего госдолга к ВВП), с эталонными, в качестве которых выступают соответствующие значения этих показателей в развитых странах в бескризисные периоды.

Относительный размер банка оценивается путем ранжирования банков по количественным показателям.

Оценка экономических рисков страны включает в себя анализ оттока капитала, положительного сальдо текущего баланса, снижение уровня зарубежных инвестиций и т.д. и оценивается путем экспертного опроса.

В заключении оценки внешних факторов рассчитывается сводный рейтинг факторов среды – REF, который представляет собой среднюю арифметическую оценку рейтингов всех показателей.

## 2. Оценка внутренних факторов, влияющих на комплексный рейтинг.

Внутренние факторы можно подразделить на количественные финансовые и качественные нефинансовые.

К финансовым показателям относятся стандартные для анализа финансовой устойчивости показатели, характеризующие достаточность капитала банка, качество его активов, рентабельность и ликвидность. В зависимости от величины каждого показателя, он относится к одной из пяти групп в зависимости от количества баллов (от 5 до 1).

К качественным показателям деятельности банков можно отнести такие основные характеристики, как рыночные позиции, политика банка в области управления рисками, а также блок характеристик, который можно обозначить как "менеджмент и корпоративное управление".

Для рейтинговой оценки рыночной позиции банка необходимо учитывать долю рынка, развитость сети подразделений.

Оценка качества управления рисками будет зависеть от величины различных видов рисков.

На рейтинг по блоку менеджмента влияние окажут наличие стратегии развития у банка, оптимальность организационной структуры, компетентность руководства.

В заключение оценки необходимо рассчитать рейтинг внутренних факторов – RIF, который представляет собой среднюю арифметическую рейтингов всех показателей.

### 3. Оценка факторов внешней поддержки коммерческого банка.

Для оценки рейтинга внешней поддержки целесообразно оценить три позиции:

- 1) доля средств государства, в лице Центрального банка РФ, в уставном капитале банка;
- 2) доля средств, вложенных в государственные финансовые инструменты, в активах, приносящих доход;
- 3) доля средств, полученных от банков-контрагентов, в виде межбанковских кредитов и депозитов в привлеченных средствах.

Для определения RFOS – рейтинга факторов внешней поддержки – рассчитывается среднее значение по трем позициям.

Согласно рейтинговой оценке объекта исследования по данной методике, в 2009 году банку присваивается рейтинг GR (good rating) - банк был достаточно стабилен, степень финансовой устойчивости высока. В 2010, 2011 годах рейтинг повысился и достиг максимального значения HR (high rating), что характеризует банк как финансовую организацию с высокой степенью устойчивости, способную своевременно исполнять все обязательства. В банке реализуются мероприятия по риск-менеджменту, компетенция руководства банка находится на должном уровне.

Таким образом, рейтинги являются инструментом своевременной диагностики и анализа динамики банка, что позволяет вовремя снизить социальные и экономические издержки кризисов, разработать ряд мер по их предупреждению и выходу из ситуации нестабильности, достижению и поддержанию устойчивости. В этой связи исследование и развитие методик рейтинговой оценки является важной составляющей развития банковской системы.

### **Литература:**

1. Андрианова, Л.Н. Рейтинги ценных бумаг: основы теории и практики [Текст]: Диссертация на соискание ученой степени к.э.н. по специальности

08.00.10 / Л.Н. Андрианова. – М.: ГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве РФ», 2002.

2. Карминский, А.Н., Пересецкий, А.А. Рейтинги как мера финансовых рисков. Эволюция, назначение, применение [Текст] / А.Н. Карминский, А.А. Пересецкий // Журнал Новой экономической ассоциации. – 2009. – с. 86 – 104.

3. Малеева, А.В. Анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие [Текст] / А.В. Малеева – Ставрополь.: СевКавГТУ, 2008. – 496 с.



# **РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО УРОВНЮ РИСКА НЕГАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ВЛИЯНИЯ НА РЕГИОНАЛЬНЫЕ ЭКОНОМИКИ**

## **RATING ESTIMATION OF SUBJECTS OF THE RUSSIAN FEDERATION OF RISK NEGATIVE CREDIT IMPACT ON REGIONAL ECONOMY**

***Балынин И.В.***

*Калужский филиал Финансового университета при правительстве  
Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н., доцент Турсунмухамедов И.Г.

**Аннотация.** В работе представлена модель рейтинговой оценки субъектов Российской Федерации по уровню риска негативного кредитного влияния на региональные экономики с использованием институционального критерия и интегрального показателя. По ней произведена соответствующая рейтинговая оценка субъектов Российской Федерации за 2010-2012 годы, осуществлено прогнозирование кредитного потенциала российских регионов.

**Annotation.** In this scientific work presents a model-rated regions of the Russian Federation on the level of credit risk of negative impact on the regional economy using institutional criteria and the integral index. On it to a satisfactory rating of the subjects of the Russian Federation for 2010-2012, carried forecasting credit potential of Russian regions.

**Ключевые слова:** негативное кредитное влияние, рейтинговая оценка, кредитный потенциал, проблемы регионов, институциональный критерий, интегральный показатель

**Key words:** the negative impact of the credit, rating, credit potential problem areas, institutional criteria, integral index.

Стабильность и устойчивое функционирование российской банковской системы находится в неразрывной связи с развитием рынка банковских услуг в каждом из субъектов Российской Федерации. В свою очередь, банковская

система каждого региона имеет первостепенное значение для его экономического развития в силу ее ключевой роли в аккумулировании финансовых ресурсов.

Под риском негативного кредитного влияния на экономику региона следует понимать риск, который появляется по причине сокращения объемов осуществляемых кредитных операций в регионе, что в результате препятствует устойчивому развитию региональной экономики, приводит к снижению ее темпов роста, уменьшению благосостояния людей. Исходя из этого, следует отметить, что проведение оценки рисков негативного кредитного влияния на экономику региона важно как для региона и государства в целом, так и для коммерческих банков и населения.

Осуществить оценку риска негативного кредитного влияния на экономику региона возможно с помощью следующей модели, которая включает в себя три последовательных этапа. На первом этапе рассчитывается институциональный параметр риска негативного кредитного воздействия на экономики российских регионов. Расчет производится по каждому субъекту Российской Федерации и каждому анализируемому году. В качестве изучаемых на этом этапе показателей используются количество кредитных организаций, действующих в регионе (П1); количество филиалов (П2); общий объем прибыли (убыток), который получили действующие кредитными организациями (П3); объем прибыли кредитных организаций, которые имели прибыль (П4); удельный вес кредитных организаций, получивших прибыль (П5). В разрезе каждого из перечисленных выше показателей составляется рейтинг субъектов Российской Федерации с применением метода балльной оценки. Наивысший балл равняется числу анализируемых субъектов Российской Федерации. Для расчета среднего рейтингового балла (по каждому субъекту РФ) предлагаем:

$$\begin{array}{l} \text{Первый промежуточный средний} \\ \text{балл по субъекту (I ПБ)} \end{array} = \frac{B1 + B2 + B3 + B4 + B5}{5} \quad (1)$$

Произведенные расчеты формируют первый промежуточный рейтинг субъектов РФ по значениям институционального параметра риска негативного кредитного влияния. На втором этапе анализируется его интегральный показатель. Для его оценки

используется методика Ж.Г.Голодовой [3], согласно которой расчет производится по следующей формуле:

$$K_{\text{инт}} = \sum_{i=1}^3 d_i k_i \quad (2)$$

где  $K_1$  – отношение объема выданных кредитов к сумме депозитов;

$K_2$  – доля просроченной задолженности в совокупной задолженности;

$K_3$  – доля кредитов в иностранной валюте в совокупных кредитах

После завершения расчетной части, на этом этапе осуществляется построение второго промежуточного рейтинга, используются при этом методы сравнения и балльной оценки. После расчета институционального параметра и интегрального показателя по каждому региону Российской Федерации, необходимо сформировать итоговый рейтинг субъектов Российской Федерации по уровню риска негативного кредитного влияния на региональные экономики. Для достижения цели предлагается произвести расчет итогового рейтингового балла (ИРБ) по каждому субъекту, который рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ИРБ} = 0,4 * \text{I ПБ} + 0,6 * \text{II ПБ} \quad (3)$$

Субъект с наибольшим значением итогового рейтингового балла имеет наименьший риск негативного кредитного влияния на региональную экономику, что позволяет говорить о существующих в этом регионе тенденциях к устойчивому экономическому росту и повышению благосостояния населения. В зависимости от количества набранных баллов можно установить качественную характеристику уровня риска негативного кредитного влияния на региональные экономики. Ниже представлены разработанные автором группы и критерии отнесения к этим группам:

- при  $\text{ИРБ} < 40,0$  – критический;
- при  $40,0 \leq \text{ИРБ} < 50,0$  – высокий;
- при  $50,0 \leq \text{ИРБ} < 70,0$  – средний;
- при  $\text{ИРБ} \geq 70,0$  – низкий.

Наконец, для осуществления прогнозирования и получения уверенности в сохранении данной ситуации в дальнейшем определяется кредитный потенциал соответствующего региона, в основу которого положен расчет следующих показателей:

1. Отношение активов региональных банков к валовому региональному продукту (ВРП);
2. Отношение выданных кредитов к ВРП;
3. Долю кредитов в совокупных активах региональных банков.

Считаем важным осуществить практическую реализацию предлагаемой модели.

На основании данных Центрального Банка Российской Федерации, а также выставленных автором баллов по каждому из пяти оценочных показателей формируется первый промежуточный рейтинг. В таблице 1 представлены лучшие десять субъектов по институциональному параметру производимой оценки. В свою очередь Таблица 2 показывает десятку лучших субъектов по результатам расчета интегрального показателя риска негативного кредитного влияния на экономики российских регионов.

В качестве единого рейтинга субъектов РФ по уровню риска негативного кредитного влияния на региональную экономику, позволяющего учесть влияние институционального параметра и интегрального показателя, используем итоговый рейтинг оценки (Таблица 3).

Для более детального понимания о количестве субъектов Российской Федерации с низким, средним, высоким и критическим уровнями риска построим таблицу, где на пересечении соответствующего уровня риска и года располагается число, показывающее количество субъектов, для которых характерен данный уровень риска в соответствующем периоде (Таблица 4).

**Таблица 1. ТОП-10 по результатам построения первого промежуточного рейтинга субъектов РФ по результатам оценки институционального параметра негативного кредитного влияния**

| Субъект Российской Федерации | 2010 |       | 2011 |       | 2012 |       | Средний рейтинг за 2010-2012 |       |
|------------------------------|------|-------|------|-------|------|-------|------------------------------|-------|
|                              | балл | место | балл | место | балл | место | балл                         | место |
| Санкт-Петербург              | 71,8 | 2     | 68,0 | 8     | 79,4 | 1     | 73,07                        | 1     |
| Татарстан                    | 62,4 | 12    | 75,8 | 1     | 75,2 | 2     | 71,13                        | 2     |
| Тюменская область            | 69,6 | 3     | 75,8 | 1     | 65,6 | 10    | 70,33                        | 3     |
| Краснодарский край           | 62,6 | 11    | 72,0 | 4     | 71,8 | 5     | 68,80                        | 4     |
| Москва                       | 69,0 | 4     | 68,4 | 7     | 68,4 | 8     | 68,60                        | 5     |
| Нижегородская                | 73,2 | 1     | 60,8 | 17    | 71,4 | 6     | 68,47                        | 6     |
| Свердловская область         | 62,8 | 9     | 64,8 | 10    | 75,2 | 2     | 67,60                        | 7     |
| Саратовская область          | 61,6 | 14    | 69,0 | 6     | 69,0 | 7     | 66,53                        | 8     |
| Московская область           | 55,8 | 20    | 71,0 | 5     | 72,0 | 4     | 66,27                        | 9     |
| Ростовская область           | 62,0 | 13    | 73,2 | 3     | 61,4 | 13    | 65,53                        | 10    |

**Таблица 2. ТОП-10 второго промежуточного рейтинга российских регионов по интегральному показателю риска негативного кредитного влияния**

| Субъект Российской Федерации | 2010 |       | 2011 |       | 2012 |       | Средний рейтинг за 2010-2012 |       |
|------------------------------|------|-------|------|-------|------|-------|------------------------------|-------|
|                              | балл | место | балл | место | балл | место | балл                         | место |
| Санкт-Петербург              | 71,8 | 2     | 68,0 | 8     | 79,4 | 1     | 73,07                        | 1     |
| Татарстан                    | 62,4 | 12    | 75,8 | 1     | 75,2 | 2     | 71,13                        | 2     |
| Тюменская область            | 69,6 | 3     | 75,8 | 1     | 65,6 | 10    | 70,33                        | 3     |
| Краснодарский край           | 62,6 | 11    | 72,0 | 4     | 71,8 | 5     | 68,80                        | 4     |
| Москва                       | 69,0 | 4     | 68,4 | 7     | 68,4 | 8     | 68,60                        | 5     |
| Нижегородская                | 73,2 | 1     | 60,8 | 17    | 71,4 | 6     | 68,47                        | 6     |
| Свердловская область         | 62,8 | 9     | 64,8 | 10    | 75,2 | 2     | 67,60                        | 7     |
| Саратовская область          | 61,6 | 14    | 69,0 | 6     | 69,0 | 7     | 66,53                        | 8     |
| Московская область           | 55,8 | 20    | 71,0 | 5     | 72,0 | 4     | 66,27                        | 9     |
| Ростовская область           | 62,0 | 13    | 73,2 | 3     | 61,4 | 13    | 65,53                        | 10    |

**Таблица 3.** Итоговая рейтинговая оценка российских регионов по уровню риска негативного кредитного влияния на региональные экономики

| Субъект Российской Федерации | 2010 |       | 2011 |       | 2012 |       | Средний рейтинг за 2010-2012 |       |
|------------------------------|------|-------|------|-------|------|-------|------------------------------|-------|
|                              | балл | место | балл | место | балл | место | балл                         | место |
| Санкт-Петербург              | 71,8 | 2     | 68,0 | 8     | 79,4 | 1     | 73,07                        | 1     |
| Татарстан                    | 62,4 | 12    | 75,8 | 1     | 75,2 | 2     | 71,13                        | 2     |
| Тюменская область            | 69,6 | 3     | 75,8 | 1     | 65,6 | 10    | 70,33                        | 3     |
| Краснодарский край           | 62,6 | 11    | 72,0 | 4     | 71,8 | 5     | 68,80                        | 4     |
| Москва                       | 69,0 | 4     | 68,4 | 7     | 68,4 | 8     | 68,60                        | 5     |
| Нижегородская                | 73,2 | 1     | 60,8 | 17    | 71,4 | 6     | 68,47                        | 6     |
| Свердловская область         | 62,8 | 9     | 64,8 | 10    | 75,2 | 2     | 67,60                        | 7     |
| Саратовская область          | 61,6 | 14    | 69,0 | 6     | 69,0 | 7     | 66,53                        | 8     |
| Московская область           | 55,8 | 20    | 71,0 | 5     | 72,0 | 4     | 66,27                        | 9     |
| Ростовская область           | 62,0 | 13    | 73,2 | 3     | 61,4 | 13    | 65,53                        | 10    |

**Таблица 4.** Распределение субъектов РФ по группам риска негативного кредитного влияния на региональную экономику

| Уровень    | 2010 год | 2011 год | 2012 год | Темп    |
|------------|----------|----------|----------|---------|
| Низкий     | 1        | 1        | 1        | -       |
| Средний    | 32       | 31       | 33       | + 3,13  |
| Высокий    | 26       | 26       | 22       | - 15,38 |
| Критически | 15       | 16       | 18       | + 20,00 |

Из таблицы 4 видно, что в целом ситуация стабильна и изменения в группах за исследуемый трехлетний период не превышают 20%.

Для субъектов, допущенных до участия во втором и последующих этапах, рассчитывается прогнозный уровень кредитного потенциала региона на основе данных за 2010 и 2011 годы. Так, по результатам оценки в 6 регионах в 2010 году он оценивался как высокий, в 17 - выше среднего, 32 - средний, 19 - низкий. Высоким кредитным потенциалом обладают следующие российские регионы: город Москва, Амурская, Вологодская, Новосибирская области и Республика Алтай, Хабаровский край. По 2011 году ситуация немного изменилась, высоким кредитным потенциалом обладают 8 регионов, выше среднего - 13, средним - 37, низким - 16. Так, высоким кредитным потенциалом обладают город Москва, Амурская, Вологодская, Новосибирская, Тюменская, Самарская области, республики Алтай и Татарстан.

Таким образом, можно сделать несколько ключевых выводов. Так, для осуществления рейтинговой оценки российских регионов по уровню риска негативного кредитного влияния на региональные экономики была разработана, предложена и практически реализована авторская модель оценки. По результатам первого этапа рейтинговой оценки не смогли принять участие в последующих этапах шесть субъектов по причине отсутствия зарегистрированных на территории этих регионов кредитных организаций. Кроме того, был произведен расчет интегрального показателя риска негативного кредитного влияния на региональные экономики субъектов РФ. По итогам исследования были построены промежуточные рейтинги, а также сформирован итоговый рейтинг российских регионов за 2010-2012 годы, показавший наличие регионов с критическим уровнем риска, высоким, средним и низким. Прогнозирование кредитного потенциала с распределением субъектов РФ по группам кредитного потенциала выявило высокий, выше среднего, средний и низкий.

## **Литература**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 21.11.2011) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп. от 29.12.2012).
2. Бровкина Н.Е. Тенденции развития продуктов российского кредитного рынка // Деньги и кредит, №3, 2011, с. 37-42.
3. Голодова Ж.Г. Противоречия развития кредитных операций в регионах России: влияние современного кризиса // Финансы и кредит, 2010, № 45, с.17-23.
4. Желнов В.В. Банковский сектор Калужской области: уроки кризиса // Деньги и кредит, № 3, 2010, с.19-22.
5. Логвинов С.А. Анализ деятельности банковского сектора региона // Деньги и кредит, № 3, 2010, с. 37-40.
6. Травкина Е.В. Факторы, обуславливающие необходимость проведения мониторинга рисков российского банковского сектора // Финансы и кредит,

7. Балынин И.В. Анализ уровня риска негативного кредитного воздействия на экономики российских регионов//Научоемкие технологии в приборо- и машиностроении и развитие инновационной деятельности в вузе: материалы Всероссийской научно-технической конференции 4-6 декабря 2012 г. Т.4. – М.: издательство МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2012, с.179-182.
8. Балынин И.В. Рейтинговая оценка рынков кредитных услуг субъектов РФ с городами-миллионерами// Проблемы страны и региона в эпоху глобализации: материалы Всероссийской научно-практической конференции филиала РГГУ в г.Калуге. – Калуга: Издательство КЦДО, 2012., с.38-39.
9. Балынин И.В. Сравнительный анализ рынков кредитных услуг субъектов Центрального федерального округа // Вопросы экономики и маркетинга в формировании современных управленческих систем: организации, региона, страны : сб. науч. ст. III Междунар. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых .- М. : изд. ГУ Минфина России, 2012, с.31-33.
10. Балынин И.В. Стратегическое развитие банковских услуг Калужской области // Молодость – науке: материалы XXII Областной научно-практической конференции памяти А.Л.Чижевского. – Калуга: Калужский государственный институт модернизации образования, 2012, с. 167-172.
11. Деловой мир бизнеса. Банковская кредитная услуга. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://bizneslu4.ru/?page\\_id=18](http://bizneslu4.ru/?page_id=18).
12. Регионы России. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.1rre.ru/regions/>.
13. Федеральная служба государственной статистики. Валовый региональный продукт по субъектам Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/vvp/vrp98-10.xls](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/vrp98-10.xls).
14. Центральный Банк Российской Федерации. Региональный раздел. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/regions/>.



# **ИНОСТРАННЫЕ БАНКИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ: ПОЛОЖИТЕЛЬНОЕ ВЛИЯНИЕ И УГРОЗЫ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ**

## **FOREIGN BANKS IN THE NATIONAL BANKING SYSTEM OF RUSSIA: A POSITIVE IMPACT AND THREATS TO THE RUSSIAN ECONOMY**

*Глушкова О.П., Дубровин Д.А.*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н, доцент Варламова С.Б.

**Аннотация.** Данная работа отражает результаты исследования положительного и отрицательного влияния деятельности иностранных банков в национальной банковской системе принимающей страны на микро- и макроэкономическом уровнях. В работе показаны угрозы финансовой безопасности страны, создаваемые этими банками в условиях «открытой экономики», обоснована целесообразность проведения государственной политики постепенной либерализации вхождения иностранного капитала в экономику страны третьего мира.

На примере статистических и текущих отчетных данных о деятельности крупнейшего иностранного банка в российской банковской системе – «Райффайзенбанк» показаны основные направления деятельности иностранных банков в России, мотивы сохранения их присутствия на российском банковском рынке.

**Annotation.** This work reflects the results of the study of positive and negative influence of the activity of foreign banks in the national banking system of the host country at the micro - and macroeconomic levels. In the work are shown a threat to the financial security of the country, created by these banks in the conditions of «open economy», proved the expediency of implementation of the state policy of gradual liberalization of entry of foreign capital into the economy of the countries of the third world.

The main activities of foreign banks in Russia and their motives of the preservation of their presence in the Russian banking market are shown by the example of statistical data and current returns of the activity of the largest foreign bank in the Russian banking system – "Raiffeisenbank".

**Ключевые слова:** банк с участием нерезидентов в капитале, иностранный банк, политика «открытой экономики», политика постепенной либерализации экономики, угроза финансовой безопасности, направления деятельности иностранных банков, тенденции развития деятельности, иностранных банков

**Keywords:** bank with foreign participation, foreign bank, open-economy policy, policy of gradual liberalization of the economy, threat to the financial security, activities of foreign banks, trends in the development of foreign banks.

## Введение

Во второй половине прошлого века мировое хозяйство вступило в качественно новый этап развития – этап ускорения его глобализации. Этот этап характеризуется высокими темпами и колоссальными объёмами инвестирования капитала экономически развитых стран в производственную и другие сферы развивающихся стран, развитием и распространением ТНК (транснациональных корпораций) и создания для их обслуживания ТНБ (транснациональных банков). Их созданию обычно предшествует внедрение в банковскую систему принимающей страны дочерних банковских структур крупного промышленно-банковского капитала экономически развитых стран.

В охватившем весь мир процессе глобализации мирохозяйства российская экономика не является исключением, поэтому на её территории функционирует ряд коммерческих банков с участием иностранного капитала в уставном капитале. В мировой практике банки с долей участия нерезидентов от 50% и выше определяет термин «иностраный банк». Иностранные банки на территории принимающей страны несут в себе потенциальную угрозу её финансовой безопасности и разрушения национальной банковской системы.

*Актуальность темы исследования обусловлена существованием высокой вероятности расширения присутствия иностранного капитала и иностранных банков в банковской системе России.*

*Целью исследования является изучение влияния деятельности иностранных банков на российскую банковскую систему и экономику страны, выявление особенностей их деятельности в период кризиса и посткризисный период на примере деятельности российского резидента ЗАО «Райффайзенбанк» - дочерней структуры крупного европейского банковского капитала.*

### **Влияние деятельности иностранных банков на банковскую систему и экономику принимающей страны**

В условиях глобализации мировой экономики существование иностранных банков - объективная необходимость её развития. Поэтому любая страна, в особенности относящаяся к категории «развивающаяся страна» или «страна с переходной экономикой», рано или поздно сталкивается с проблемой появления и функционированием в её экономике иностранных банков. Эта проблема, в свою очередь, достаточно остро ставит перед принимающей страной вопрос о необходимости оценки и регулирования деятельности иностранных банков для обеспечения своих интересов.

Исторический опыт показывает, что активное внедрение иностранного капитала в банковскую систему принимающей страны оказывает на последнюю двоякое влияние, которое проявляется как на микроэкономическом уровне – уровне конкретных деловых (коммерческих) банков, так и на макроэкономическом уровне – уровне всей банковской системы страны, и может носить как положительный, так и отрицательный характер.

#### *Влияние на банковскую систему принимающей страны деятельности иностранных банков на микроэкономическом уровне*

##### *Положительное влияние*

Иностранные банки – банки, создаваемые на основе иностранного капитала для внедрения в банковскую систему других странах, организуются и

оснащаются на основе стандартов банковской деятельности стран происхождения капитала - экономически развитых стран. Естественно, что эти стандарты с точки зрения технической и технологической оснащённости, а также методологического и методического обеспечения гораздо более «продвинуты» в сравнении с местными банками – национальными банками принимающей стороны. Эти возможности для них обеспечивает развитая банковская инфраструктура сообщества экономически развитых стран, что, кроме всего прочего, способствует приобщению банковской клиентуры из числа субъектов национальной экономики к «европейским стандартам» банковского обслуживания и развитию спроса такие услуги.

#### *Отрицательное влияние*

– Иностранные банки способствуют обострению межбанковской конкуренции, которую нельзя считать справедливой (добросовестной) - слишком серьёзными конкурентными преимуществами обладают иностранные банки перед национальными банками развивающихся стран. По нашим представлениям, в число конкурентных преимуществ иностранных банков можно включить возможность получения практически неограниченного объёма сравнительно дешёвых кредитных ресурсов от материнской финансово-банковской структуры, наличие хорошо выверенного опыта и разработанных с учётом этого опыта методик анализа и прогнозов финансового состояния потенциальных заёмщиков, оценки их делового риска, конъюнктуры финансовых рынков, организации PR-кампаний и др..

#### **Анализ основных направлений деятельности иностранных банков на российском рынке банковских продуктов и услуг**

В 90-х годах с началом либерализации российской экономики и создания национальной банковской системы рыночного типа наблюдался мощный приток иностранного капитала в российскую банковскую систему, обусловленный попытками завоевать капиталоемкие российские рынки на этапе роста спроса на банковские продукты и услуги, обеспеченного ростом

числа самостоятельных хозяйствующих субъектов и объёмами взаиморасчётов между ними при ускорении развития российской экономики.

Огромной ёмкости российский рынок банковских продуктов и услуг привлёк банковский капитал большинства развитых стран мира и некоторых оффшорных зон. Первыми пришли немецкие, французские и итальянские банки. Сегодня на российском банковском рынке представлены «дочки» банков из США (Ситибанк), Франции (BSGV), Италии (Интеза, Юникредит банк), Швеции (Нордеа), Чехии (PPF Group владеет НОМОС-банком), Австрии (Райффайзенбанк), Кипра (Банк Кипра владеет Юниаструм банком), Индии (АйСиАйСиАй банк), Великобритании (Барклайс банк) и др.<sup>1</sup>

К настоящему времени практически каждый четвертый банк в российской банковской системе из списка 100 крупнейших (по активам) – иностранный, а 100 крупнейших банков – это почти 90% всех активов банковской системы. «В группе частных банков из числа 100 крупнейших на долю иностранных организаций приходится 29% всех активов».<sup>2</sup>

Структура группы банков с участием нерезидентов в капитале с точки зрения весомости долей участия представлена в таблице 1.

**Таблица 1.** Количество кредитных организаций с участием нерезидентов в посткризисный период (по состоянию на 1 января каждого года)

| Годы  | Всего Банков | Величина доли нерезидентов в капитале банка, % |         |        |       |          |
|---|--------------|--|---------|--------|-------|----------|
|   |              | 100%   | 50-100% | 20-50% | 1-20% | Менее 1% |
| Количество кредитных организаций с участием нерезидентов, имеющих лицензию                            |              |  |         |        |       |          |
| 2009  | 221          | 76   | 26      | 24     | 64    | 31       |
| 2010  | 226          | 82   | 26      | 25     | 60    | 33       |
| 2011  | 220          | 80   | 31      | 25     | 50    | 34       |
| 2012  | 230          | 77   | 36      | 28     | 49    | 40       |
| 2013  | 239          | 73   | 42      | 27     | 48    | 49       |
| Банки, в которых существенное влияние на принимаемые решения оказывают резиденты Российской Федерации |              |  |         |        |       |          |
| 2009  | 127          | 3  | 5       | 24     | 64    | 31       |
| 2010  | 136          | 15   | 13      | 25     | 60    | 33       |

<sup>1</sup> <http://www.cbr.ru> . Банки с иностранным капиталом. Дата публикации: 28.07.2012 года

<sup>2</sup> Интервью с Павлом Гуриным - председателем правления Райффайзенбанка. 12.09.2012.// Вести. .

|      |     |    |    |    |    |    |
|------|-----|----|----|----|----|----|
| 2011 | 127 | 6  | 12 | 25 | 50 | 34 |
| 2012 | 139 | 8  | 14 | 28 | 49 | 40 |
| 2013 | 151 | 10 | 17 | 27 | 48 | 49 |

Источник: Бюллетень банковской статистики №1 (200) 2012, №1 (246) 2013.

Статистические данные показывают, что *тенденция экспансии иностранного капитала в российскую банковскую систему носит устойчивый характер*. Несмотря на потрясения в банковской сфере, вызванные мировым финансово-экономическим кризисом 2007-2009 годов, в посткризисный период количество банков с участием нерезидентов в России неуклонно растёт. Вместе с тем, «опасные» иностранные банки (участием нерезидентов в капитале 50% и более) в современной структуре банковской системы России составляют пока очевидное меньшинство – не более 15%.

По данным Банка России, на 1 января 2013 года в совокупном уставном капитале отечественной банковской системы на долю иностранных банков приходится 27,7%. Большинство банков с участием иностранного капитала (83%) организованы в форме акционерных обществ; остальные осуществляют свою деятельность на основании генеральной лицензии.

Уставный капитал 74 банков с участием нерезидентов (33,5% общего числа организаций с иностранным капиталом) на 100% сформирован за счёт их средств. Взносы нерезидентов в уставные капиталы банков этой группы - 199 млрд. руб., или 59% общей суммы иностранных инвестиций (см. табл.2)

**Таблица 2.** Показатели, характеризующие участие нерезидентов в банковской системе и её совокупном уставном капитале

| Показатели   | 1.0.2007 | 1.0.2008 | 1.0.2008 | 1.0.2010 | 1.0.2011 | 1.0.2012 | 1.0.2013 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Количество действующих банков с участием нерезидентов  | 153      | 202      | 221      | 226      | 220      | 230      | 239      |
| Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы (%)   | 15,90    | 25,08    | 28,49    | 24,53    | 27,37    | 24,4     | 20,1     |
| Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов РФ (%) | 14,86    | 22,84    | 26,15    | 21,26    | 23,90    | 21,6     | 18,2     |

## **Особенности деятельности иностранных банков в России в период кризиса и посткризисный период**

Мировой финансово-экономический кризис весьма чувствительно ударил по банковской сфере. Обанкротилось несколько крупнейших североамериканских и европейских банков. Дефицит ликвидности в течение 2006-2008 годов ощущался в банковских системах практически всех стран мира. Только оперативно принятые меры, связанные с государственной финансовой поддержкой крупнейших банков России, спасли их от дефолта.

Финансовые проблемы материнских финансово-банковских структур российских иностранных банковских «дочек» привели к тому, что ряд банков с иностранным участием («AIG», «International Personal Finance» (IPF), «Santander», «Rabobank», «Barclays») был вынужден полностью или частично свернуть отдельные направления бизнеса на российском рынке.

В феврале 2011 года «Rabobank» вернул Банку России свою лицензию,. Вслед за ним британский банк HSBC заявил о закрытии розничного бизнеса в России. К концу года с огромными убытками из страны ушел и британский банк Barclays. Другие иностранные банки («Swedbank», «Morgan Stanley») предпочли сохранить присутствие в России, но отказались от наиболее затратного бизнеса — розничного.

«Уходящие иностранцы» объясняли свой уход:

- сменой своей стратегии;
- ужесточением государственного регулирования в России;

На наш взгляд, причины «ухода» несколько глубже, главная из них - падение рентабельности капитала российских банков, что обусловило снижение эффективности вложений в банковскую сферу, однако снижению эффективности способствовали и другие факторы, такие как:<sup>3</sup>

- ошибочная маркетинговая стратегия;

---

<sup>3</sup> Там же.

- недостаточный объём привлечения финансирования от материнских структур до момента дефолта последних или возникновения у них острого дефицита ликвидности;
- банки не сумели адаптироваться к российским реалиям, адекватно оценить возможности местного рынка и эффективно использовать свои конкурентные преимущества.

### **Особенности деятельности в России ЗАО «Райффайзенбанк» в посткризисный период**

Кризис ликвидности западных финансово-кредитных институтов внёс коррективы в деятельность российской дочки австрийской Raiffeisen CIS Region Holding GmbH - ЗАО «Райффайзенбанк». По данным аналитического баланса Банка на 1.01.2013 года можно выделить следующие направления деятельности «Райффайзенбанка».

*1-е направление* – привлечение депозитов. К концу 2012 года Банк сократил зависимость от материнского фондирования. Доля срочных заёмных средств, полученных от материнского банка, в обязательствах сократилась с 19.2% до 9.2%. В 2012 году средства клиентов продолжали оставаться основной составляющей ресурсной базы банка, которая характеризуется высокой степенью устойчивости.

*2-направление* – кредитование потребностей клиентуры в денежных ресурсах. Данные баланса показывают, что взятый в посткризисный период ориентир на увеличение объёмов кредитования корпоративных клиентов в 2012 году сохранился. Так, в структуре срочных активов Банка корпоративный кредитный портфель составил 70,9%, розничный кредитный портфель соответственно – 23.3%.

*3-направление* – операции с ценными бумагами. Это направление в 2012 году получило отрицательную динамику. Портфель ценных бумаг сократился на 22.0% и составил 65 230.8 млн. руб.



*4-направление* – развитие инвестиционно-банковского бизнеса. В 2011 банк продолжил активно совершенствовать свои инвестиционно-банковские (ИБ) услуги.

### **Заключение**

Мировая практика к категории «иностраннй банк», получивших развитие в условиях глобализации мирохозяйства, относит как зарубежные банки, так и находящиеся в юрисдикции принимающей страны банки с участием нерезидентов от 50 до 100% в их капитале.

Присутствие в национальной банковской системе *принимающей страны, проводящей политику «открытой экономики»*, таких банков и значительная доля иностранного капитала в банковской системе несёт в себе потенциальную угрозу перехода отдельных отраслей промышленности, в первую очередь сырьевых и первичной обработки сырья под контроль, а затем и в собственность иностранного капитала, отставание в развитии остальных отраслей хозяйства, разрушения национальной банковской системы и потери финансового суверенитета принимающей страны. Примером развития экономики по этому сценарию служат страны Восточной Европы по выходу их в «цивилизованный демократический мир».

*Политика постепенной либерализации доступа иностранного капитала в экономику принимающей страны* существенно снижает отрицательное влияние иностранных банков на экономику принимающей страны и её банковскую систему и позволяет использовать некоторые плюсы их присутствия: внедрение в банковскую практику IT-технологий, новейшего методологического, методического и программного обеспечения и др.

Анализ деятельности иностранных банков (на примере крупнейшего из них ЗАО «Райффайзенбанк») показал, что *проведение в России политики постепенной либерализации доступа иностранного капитала в экономику* даёт положительные результаты. Так, сфера активности иностранных банков в российской экономике сосредоточивается по тем направлениям, которые

оказываются либо нейтральными по отношению к её развитию, либо оказывают на это развитие положительное влияние. Однако, потрясения кризиса выявили классический мотив присутствия иностранных банков в России – стремление проникнуть в сырьевые отрасли хозяйства страны.

## **Литература**

### Нормативная:

1. Закон РФ от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

### Монографии, статьи, учебники и словари

2. Абалкина А.А. «Иностранные банки в центральной и Восточной Европе в условиях перехода к рыночной экономике». Дисс. на соиск. уч. степ. канд. эконом. Наук. М.: МГУ.2004.
3. Банковское дело: учебник / под ред. проф. О.И. Лаврушина. 9-е изд., М. : КноРус. 2013.
4. Дементьева Ксения, Ладыгин Дмитрий. Банк не воспользовался ростом спроса со стороны заёмщиков. Газета «Коммерсантъ», №12 (4797), январь 2013 г.
5. Доклад АРБ. «Модернизация банковской системы в посткризисный период: банкизация как необходимое условие». Апрель, 2010.
6. Иностранцы в России . // Агентство «Банкир.Ру». от 02.02.2011.
7. Интервью с Павлом Гуриным - председателем правления Райффайзенбанка. 12.09.2012.// Вести.
8. Интервью с заместителем председателя правления, руководитель дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса Райффайзенбанка А. Степаненко. Портал Банки.ру от 18.01.2013.
9. Интервью с Дмитрием Вечкановым - вице-президентом НОМОС-Банка. Портал Банкир. Ру от 24.09.2012.
- 10.Интервью с председателем правления «Нордеа Банка» Игорем Буланцевым. Портал Банкир.Ру. от 10.10 2012.

11. Козлов А. А. Вопросы модернизации банковской системы. // Деньги и кредит. – 2007. – №6.
12. Некипелов А.Д. Глобализация и постсоциалистические страны: некоторые теоретические вопросы. В кн. «Постсоциалистические страны в условиях глобализации. М.: изд-во А. Мельников. 2001. с.30.
13. Петрова М. Иностранные банки в России. // «Человек и труд». № 10. 2012.
14. Российский рынок стал тихой гаванью для банков-нерезидентов. // Фаина Филина, Bankir.Ru.

Интернет-ресурсы:

<http://www.cbr.ru> Банки с иностранным капиталом. Дата публикации: 28.07.2012 года.

<http://www.banki.ru> / Краснова А., Дубровская А. Великий исход. Почему иностранные банки бегут из России. 25.12.2012

<http://www.cbr.ru> Банки с иностранным капиталом. Дата публикации: 28.07.2012 года.

<http://www.arb>

[http://www. raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru)

# АНАЛИЗ СТАТИСТИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РОССИИ

## ANALYSIS OF STATISTICS COMMERCIAL BANKS OF RUSSIA

*Железовская В.В.*

*ФГБОУ ВПО Финансовый университет*

*при Правительстве Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н., доцент Прасолов В.Н.

**Аннотация.** Представленная научная работа довольно содержательна и целиком соответствует критериям написания научной работы. Несомненным ее достоинством является то, что в ней уделено много внимания рассмотрению практического применения статистических показателей деятельности коммерческих банков, а также необходимости их корректировки. Так как сегодня актуальными стали вопросы экономической стабильности и эффективности деятельности финансово-кредитных институтов России, особенно – финансово-кредитных учреждений менее защищённого, второго уровня, к которым, в первую очередь, относятся коммерческие банки, данную работу можно признать актуальной.

**Annotation.** The presented scientific work is quite substantial and entirely corresponds to criteria of writing scientific work. Undoubted advantage is that in this work paid much attention to consideration of practical application of statistics commercial banks and to necessity of their adjustment. As questions of economic stability and efficiency of activity of financial and credit institutes of Russia, especially – financial credit institutions of less protected, second level which, first of all, commercial banks treat today became actual, it is possible to recognize this work actual.

**Ключевые слова:** Системно-значимые институты, коммерческие банки, статистические показатели, эффективность деятельности коммерческих банков, банковская статистика.

**Key words:** System and significant institutes, commercial banks, statistics, efficiency of activity of commercial banks, bank statistics.

## ТЕЗИСЫ

Состояние финансово-кредитных институтов России сегодня вызывает немалое беспокойство и интерес со стороны всех правительственных структур, поскольку в силу финансового кризиса финансово-кредитные учреждения практически всех уровней оказались под угрозой финансовых испытаний, а вместе с ними – и экономика страны в целом. Поэтому сегодня актуальными стали вопросы экономической стабильности и эффективности деятельности финансово-кредитных институтов России, особенно – финансово-кредитных учреждений менее защищённого, второго уровня, к которым, в первую очередь, относятся коммерческие банки.

По сути, коммерческий банк – это кредитная организация, обладающая правом юридического лица, производящая и реализующая специфический продукт (банковские услуги), а также приобретающая и перераспределяющая специфический товар (деньги). Коммерческий банк также является посредником между различными физическими и/или юридическими лицами с целью аккумуляции свободных денежных ресурсов и агентом биржи, чаще всего фондовой, с целью вложения свободных денежных ресурсов в ценные бумаги для получения прибыли как самим банком, так и клиентом.

Коммерческий банк – это кредитная организация, которая имеет право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение средств на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов за счет привлечения средств (депозитов).

Деятельность коммерческих банков сегодня должна стать предметом особого изучения, контроля и регулирования, так как от эффективности их работы зависит стабильность, а значит – развитие и рост экономики страны.

Именно поэтому целью моей работы стало изучение деятельности коммерческих банков, а инструментом исследования – анализ их статистических показателей.

На сегодняшний день известны различные способы отслеживания результатов и эффективности деятельности коммерческих банков, однако важнейшим из способов, на мой взгляд, может стать статистический анализ показателей, проводимый в соответствии с методами банковской статистики.

Банковская статистика – это отрасль финансовой статистики, предметом изучения которой является банковская система в целом, а также кредитные организации, их клиентура, операции банков, финансовое состояние и результаты деятельности кредитных организаций (8. – с. 188).

Банковская статистика, на мой взгляд, способна дать достаточно объективную оценку результатов деятельности как отдельно взятого коммерческого банка, так и финансово-кредитной сферы в целом. Более того, за счёт полученных статистических показателей вполне можно осуществлять прогнозирование, контроль и, главное, регулирование деятельности финансово-кредитных учреждений с целью повышения их эффективности.

Поэтому задачи для достижения цели в своей работе я определила следующим образом:

- 1) Рассмотреть общетеоретические основы банковских статистических показателей.
- 2) Исследовать взаимосвязь статистических и финансово-экономических показателей деятельности коммерческих банков России.
- 3) Провести сравнительный анализ статистических показателей российских и зарубежных коммерческих банков.
- 4) Разработать предложения по корректировке статистических показателей коммерческих банков России для более реального отражения их состояния и положения.

В своей работе я использовала такие методы, как изучение и анализ, описание и обобщение материала, метод маркетингового исследования,

изучение и оценка статистических показателей коммерческих банков, что помогло мне справиться с поставленными задачами и достичь цели.

## **Литература**

### ***Официальные документы:***

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.
2. Федеральный закон «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 г. № 98-ФЗ.

### ***Учебная литература, монографии, коллективные работы, сборники научных трудов:***

3. Богородская Н.А. Статистика финансов: Учеб. пособие. – СПб.: издательство «СПбГУАП», 2004.
4. Бурханова И.В. Теория статистики: конспект лекций. – М.: изд-во "Эксмо", 2007.
5. Коммерческие банки: экономико-статистический анализ / М.В. Ключников, Р.А. Шмойлова. – М.: Маркет ДС, 2004.
6. Статистика финансов: Учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000.
7. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / под ред. М. Г. Назарова. – 3-е изд., испр. – Москва: Омега-Л, 2007.
8. Статистический анализ ресурсной базы коммерческого банка: монография / О.А. Бурова, Р.А. Шмойлова. – М.: Изд.центр ЕАОИ, 2008.
9. Теория статистики: Учебно-методический комплекс / В.Г. Минашкин, Р.А. Шмойлова, Н.А. Садовникова, Л.Г. Моисейкина, Е.С. Рыбакова. – М.: Изд. Центр ЕАОИ. 2008.
10. Финансовая статистика: учебное пособие / Под ред. Теймуровой Т. Ю. – Калуга: Изд. дом «Эйдос», 2003.

11. Шерстнева Г.С. Финансовая статистика. Конспект лекций – М.: ЭКСМО, 2008.

12. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2005.

### ***Статьи из периодических изданий:***

13. Бухштабер В.М., Оводов И.Г., Шевченко С.Н. Статистический подход к проблеме оценки надёжности коммерческих банков // Экономический журнал Высшей школы экономики. – 1998. – № 1.

14. Рогачев А. Ю. Современная роль коммерческих и региональных банков // Экономический журнал Высшей школы экономики. – 2004. – Т. 8, № 1.

15. Чернова Е.Г. Роль банковского сектора в обеспечении устойчивого роста экономики: Обзор материалов обсуждения за круглым столом // Деньги и кредит. – 2003. – №8. С.14

### ***Интернет-ресурсы:***

16. Официальный сайт Госкомстата. – [www.gks.ru](http://www.gks.ru).

17. Годовые отчёты «Газпромбанк» -  
<http://www.gazprom.ru/investors/reports/2011/>

18. Годовые отчёты «Райффайзенбанк» -  
<http://www.raiffeisen.ru/about/annualreport>

19. Годовые отчёты банка «УРАЛСИБ» -  
<http://www.bankuralsib.ru/bank/reports.wbp>

20. Официальный сайт «Газпромбанк» - <http://www.gazprom.ru/>

21. Официальный сайт «Райффайзенбанк» - <http://www.raiffeisen.ru/>

22. Официальный сайт банка «УРАЛСИБ» -  
<http://www.bankuralsib.ru/index.wbp>

23. Система профессионального анализа рынков и компаний «СПАРК» -  
<http://spark.interfax.ru/Front/Index.aspx>



***Видео-ресурсы:***

24. Мы готовы дать вкладчикам деньги вперед. Андрей Донских.  
Председатель Правления банка «Уралсиб» -

<http://www.banki.ru/news/video/?id=670769>

25. Считаю корреляцию между акциями Газпрома и Сбербанка -  
<http://www.youtube.com/watch?v=ozATQNczk-4>

26. Финансово-экономическая политика ОАО «Газпром» (28.06.2012) -  
<http://gazpromvideo.ru/index.php?id=180>

**ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ  
В МАЛЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА**  
**PROBLEMS OF ASSESSING THE EFFECTIVENESS OF FINANCING TO  
SMALL AGRICULTURAL ENTERPRISES**

*Задорожний С.В., Кашуба А.В., Полиевктова С.О.*

*студенты ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»*

Научный руководитель: к.э.н., доцент Брюховецкая С.В.

**Аннотация.** После вступления России в ВТО встает вопрос о дальнейшем развитии нашей экономики. Главной темой остается развитие сельского хозяйства. В представленной работе рассмотрены основные вопросы финансирования субъектов малых предприятий аграрного сектора. В ходе исследования была создана программа на основе математической модели для оценки эффективности вложение денежных средств развитие той или иной сельскохозяйственной культуры на определенной территории, с учетом температуры, сезона, осадков, цены за тонну, а так же оптимистичностью (пессимистичностью) инвестора.

**Annotation.** After Russia's accession to the World Trade Organization there is a question of further development of our economy. The main subject there is an agriculture development. In the presented work the main questions of financing of subjects of small enterprises of agrarian sector are considered. During research the program on the basis of mathematical model for an efficiency assessment an investment of money development of this or that crop in a certain territory, taking into account temperature, a season, a precipitation, the price for ton, and as was created by an optimistic (pessimistic) of the investor.

**Ключевые слова:** сельское хозяйство, ВТО, кредитование малого бизнеса, субъекты малого предпринимательства, банки.

**Keywords:** agriculture, WTO, credit for small business, objects of small company, banks.

В последние годы Правительство РФ все чаще обращает внимание на личные подсобные хозяйства (ЛПХ). Значение и роль ЛПХ для домохозяйств и экономики всей страны столь велики, что проблемы функционирования данного сектора и его перспективы заслуживают детального обсуждения в высших кругах и комплексного анализа. Личное подсобное хозяйство представляет собой одну из форм ведения сельскохозяйственного производства, не относящуюся к предпринимательской деятельности, предназначенную для удовлетворения потребностей в продуктах питания, которое ведется в свободное от основной работы время членами семьи.

Проблемы ЛПХ относятся не только к макроэкономическому функционированию агропромышленного комплекса (АПК), поскольку все больше людей задумываются о качестве, предпочитая экологически чистые продукты питания. Опыт последних лет показал, что ЛПХ являются относительно стабильным сектором экономики, но в то же время при определенной поддержке способны значительно увеличить объемы производства. Это свидетельствует о необходимости определения путей повышения эффективности ЛПХ населения со стороны органов государственной власти.

В Федеральном законе от 07.07.2003 № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве» установлено, что на ЛПХ распространяются меры государственной поддержки, предусмотренные законодательством Российской Федерации для сельскохозяйственных товаропроизводителей и осуществляемые за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

В настоящее время государственная поддержка малых форм хозяйствования осуществляется в рамках постановления Правительства РФ от 15.12.2012 N 1307 «О предоставлении и распределении в 2013 году субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на реализацию дополнительных мероприятий, направленных на снижение напряженности на рынке труда субъектов Российской Федерации». До 2013 же года действовало постановления Правительства РФ от 04.02.2009 № 90 «О

распределении и предоставлении в 2009-2012 годах субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах».

Получение денежных средств на малом предприятии возможно несколькими способами:

1. Внесение владельцами своих личных средств
2. Привлечение заемных средств (акции и т.д.)
3. Банковские кредиты
4. Лизинг
5. Участие в федеральных и областных Федеральных целевых программах (далее – ФЦП) по развитию малого и среднего бизнеса, сельского хозяйства

Финансовая поддержка со стороны администрации субъектов в различных регионах страны существенно варьируется. В некоторых регионах данная цифра достигает 200 тысяч плюс всевозможные льготы. При участии в ФЦП данная цифра возрастает до 1,5 млн. руб.

При подготовке федерального бюджета на 2011–2013 годы впервые было представлено аналитическое распределение расходов по государственным программам. В частности, в соответствии с федеральным законом о федеральном бюджете до 2013 года расходы по комплексу государственных программ «Инновационное развитие и модернизация экономики» будут составлять более 1,5 трлн. руб. ежегодно.

В качестве законодательной меры в Бюджетный кодекс были внесены изменения, касающиеся введения новой бюджетной классификации и перехода к программному бюджету. В частности, предоставлено право субъектам РФ и муниципальным образованиям, как и федеральному бюджету, переходить на программную структуру, что означает введение новых целевых статей расходов

и группировку по государственным программам, и одновременно введение одинаковых, единых для всей бюджетной системы видов расходов.

Важным элементом каждой государственной программы является взаимодействие с субъектами РФ. И в методических рекомендациях, которые утверждены совместным приказом Минфина России и Минэкономразвития России, специально обращено внимание на то, что государственные программы по вопросам совместного ведения должны содержать блоки правового регулирования в этой сфере рамочного законодательства для субъектов РФ, общие требования к государственным программам, аналогичным программам субъектов Федерации.

Разработана специальная программа поддержки и развития сельского хозяйства. Начинающим фермерам увеличат размер грантов. Планируется в 2013-2020 годах, людям, решившим заняться сельским хозяйством, выплачивать государственный грант в размере полутора миллионов рублей из федерального бюджета. Дополнительные субсидии в 2012 году также получают компании, которые занимаются переработкой мяса свиней и крупного рогатого скота. Данные средства должны пойти на расширение и модернизацию производства, чтобы российская продукция стала более конкурентоспособной. Предполагается ежегодно выделять на модернизацию подобных компаний около 6 миллиардов рублей.

Известно, что трудности формирования денежных фондов для начала и развития бизнеса – одна из самых существенных проблем малого и микропредпринимательства. В то же время обеспечить доступ предпринимателей к кредитам – значит не только поддержать существующий сектор предпринимательства и вывести его из «тени», но и стимулировать появление новых предприятий, т.е. внести вклад в экономический рост. Поэтому преодоление отставания кредитно-финансовой системы от требований рыночной экономики и особенно ее почти полной неспособности обеспечить развитие малого предпринимательства становится насущной задачей.

Недостаток денег для начала собственного дела и эффективного ведения малого бизнеса является важнейшей проблемой для многих субъектов малого предпринимательства (далее – СМП). Серьезную роль в инфраструктуре финансовой поддержки малых предприятий постепенно начинают играть такие организации, как кредитные потребительские кооперативы, создаваемые из аккумуляции денежных средств его участников, пожертвований и иных поступлений для оказания взаимной финансовой помощи и предоставления льготных кредитов, в первую очередь для предпринимательских целей членов кооператива.

Существенной проблемой для малого бизнеса является обеспечение доступа к производственным площадям и офисным помещениям. Непромерная тяжесть арендного обязательства. Более чем у половины респондентов на оплату аренды уходит 30% всех расходов предприятия. К сожалению, законодательная база в области малого бизнеса несовершенна. Трудность в том, что, нет сводной единой законодательной основы для сегодняшней деятельности отечественных предприятий малого бизнеса, а имеющиеся разрозненные установления претворяются в жизнь далеко не полностью.

Однако следует признать, что на сегодняшний день реальным единственным внешним источником получения дополнительных средств является банковский кредит.

Одними из главных причин отказов от получения кредитов субъектами малого предпринимательства в коммерческих банках являются: непрозрачная и порой недостоверная бухгалтерская отчетность; отсутствие ликвидных активов, которые можно рассматривать в качестве обеспечения кредита; отсутствие документов, подтверждающих право собственности или долгосрочной аренды земель; отсутствие источников погашения процентов на первоначальном этапе развития хозяйственной деятельности и неспособность предоставить поручительство финансово устойчивого юридического лица; низкая информативность обязательных форм отчетности; не информированность и недостаточная экономическая и юридическая грамотность большинства малых

предпринимателей и руководителей малых предприятий в вопросах привлечения кредитов; низкое качество подготовки бизнес-плана; высокая уязвимость от негативных факторов (колебания спроса, потеря рыночной ниши, выход от бизнеса ключевых фигур), связанная с небольшими масштабами деятельности.

Среди факторов, сдерживающих кредитование малого бизнеса, банки называют: неприемлемый уровень соотношения «доходность-риск», отсутствие данных о кредитной истории, недостаточность ресурсной базы, нормативно-правовые требования Центробанка по формированию резервов. Существенным тормозом развития кредитования малых предприятий выступает отсутствие отработанных законодательных норм по залогам и инфраструктуры по реализации залогов. Следует также учитывать, что в течение срока действия кредитного договора справедливая стоимость залога может претерпеть качественное изменение. В результате невозвратные кредиты под залог приносят банку крупные убытки. Что касается малого агробизнеса, то здесь возникают специфичные, отраслевые проблемы, препятствующие созданию и развитию бизнеса. Они связаны с отсутствием инфраструктуры обслуживания сельхозтоваропроизводителей. Недостаток собственных помещений для хранения произведенной сельхозпродукции, ограниченный доступ к хранилищам, сдаваемым в аренду, из-за высокой арендной платы, а также отсутствие возможности собрать достаточный объем товарной партии, необходимой для эффективной транспортировки и хранения, вынуждают мелкотоварных сельхозтоваропроизводителей продавать произведенную продукцию в период невыгодных рыночных цен, с потерей прибыли. Кроме того, они испытывают трудности с послеуборочной обработкой урожая, забоем, обработкой и разделкой туш выращенных животных.

Таким образом, необходимо адекватное решение перечисленных проблем, в целях обеспечения кредитной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и предотвращения существенного ухудшения кредитных портфелей банков.

Необходимо создание условий для развития малого предпринимательства, а именно:

- 1) активизация и повышения эффективности работы органов местного самоуправления по развитию СМП;
- 2) расширение доступа малого и среднего предпринимательства к источникам финансовых средств;
- 3) создание стандартизированного, типового страхового продукта для СМП
- 4) устранение административных барьеров в деятельности СМП
- 5) совершенствование нормативно-правовой базы в сфере малого предпринимательства
- 6) оказание организационно-методической помощи СМП в решении вопросов передачи им в аренду или на иных основаниях, предусмотренных законодательством, неиспользуемых площадей крупных и средних предприятий;
- 7) развитие инфраструктуры инновационной деятельности, обеспечивающей транспорт высоких технологий, коммерциализацию инновационных проектов, инновационное обновление производства.

Анализ состояния молодежного малого предпринимательства выявить у молодежи достаточно высокий бизнес-потенциал. В связи с этим важно привлекать молодежь к предпринимательской деятельности за счет реализации следующих мер:

- 1) совершенствования нормативно-правовой базы, регламентирующей деятельность субъектов молодежного малого предпринимательства;
- 2) привлечения молодых предпринимателей к участию в социально-экономических программах с гарантированным финансированием;
- 3) поощрения деятельности предприятий, созданных молодыми специалистами и осуществляющих инвестиционную деятельность и т.д.

Формирование конкурентной среды в сфере обеспечения экологической безопасности и природоохранной деятельности должно стать одним из перспективных направлений развития предпринимательства.



Основой механизма реализации мероприятий должны стать программы государственной поддержки малого предпринимательства в регионах и муниципальные программы поддержки малого предпринимательства, разработанные с привлечением региональных органов исполнительной власти и органов местного самоуправления, а также финансовых институтов, научных организаций, общественных объединений предпринимательства, СМП.

Финансовое обеспечение реализации мероприятий целесообразно осуществлять с помощью механизма финансирования региональных и муниципальных программ поддержки малого предпринимательства на соответствующий год, а также за счет средств внебюджетных источников.

Для оценки эффективности (целесообразности) вложение денежных средств развитие той или иной сельскохозяйственной культуры на определенной территории, с учетом температуры, сезона, осадков, цены за тонну, а так же оптимистичностью (пессимистичностью) инвестора, была создана программа на основе математической модели, разработанной в ходе исследования.

Благодаря использованию данной программы, можно оценить возможные риски до инвестирования. Также эта программа может существенно помочь при создании бизнес-планов и демонстрации целесообразности ведения сельского хозяйства в определенном регионе.

## **Литература**

1. Библиотека научных работ, авторефераты диссертаций по экономике в каталоге специальности 08.00.00 ВАК РФ Экономическая библиотека — <http://economy-lib.com>.
2. Официальный сайт Совета Федерации Федерального собрания РФ <http://www.council.gov.ru/>.
3. Электронная версия журнала «Бюджет»: <http://www.bujet.ru/article/166299.php>

# **ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ БАЗЕЛЯ: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И РОССИЙСКАЯ ПРАКТИКА. ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

## **PROBLEMS OF IMPLEMENTATION OF BASEL: INTERNATIONAL EXPERIENCE AND RUSSIAN PRACTICE. FORMATION OF THE SYSTEM OF INTERNAL CONTROL**

***Иванова О.Ю.***

*аспирантка ФГОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»*

Научный руководитель: д.э.н., проф. Курныкина О.В.

**Аннотация.** Данное исследование посвящено основным проблемам формирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях России в условиях внедрения требований Базельского комитета по банковскому надзору. Проблемы реализации контрольных механизмов рассмотрены под призмой необходимости выполнения базельских принципов в части формирования моделей оценки рисков, основанной на внутренних рейтингах. Также в работе представлены основные пути решения указанных проблем.

**Ключевые слова:** Базельский комитета по банковскому надзору, система внутреннего контроля, манипулирование данными, качество данных, распределение ответственности, независимость, недостаточность статистических данных.

**Abstract.** This article is devoted to the main problems of formation of the system of internal control in the credit organizations of Russia in the conditions of introduction of requirements of Basel Committee on Banking Supervision. Problems of realization of the control mechanisms are considered under a prism of need of performance of the Basel principles regarding formation of the models of an assessment of the risks based on internal ratings. Also the main solutions of the specified problems are presented in the article.

**Keywords:** Basel Committee on Banking Supervision, system of internal control, manipulation data, quality of data, responsibility distribution, independence, insufficiency of statistical data.

Интеграция России в мировое сообщество предъявляет новые требования к вопросам организации и управления бизнесом, делая упор на решении задач по повышению эффективности и надежности функционирования хозяйствующих субъектов, обеспечению их конкурентоспособности. В свете постоянно изменяющихся рыночных условий, а также событий мирового финансового кризиса стало очевидным, что банковская система нуждается в глобальных структурных преобразованиях.

Требования Базельского комитета по банковскому надзору является новым этапом в развитии контроля над банковскими системами. Цель указанных положений - повышение степени устойчивости и финансовой стабильности банков всего мира. Внедрение базельских требований является серьезным шагом в формировании абсолютно новой системы контроля банков, поэтому вопрос влияния требований Базельского комитета на развитие банковских систем является столько актуальным.

Формирование рейтинговой модели для оценки рисков, как один из основных этапов реализации Базеля, влечет за собой существенные преобразования в бизнес-процессах банков. Не является исключением и система внутреннего контроля. Подразделение внутреннего контроля (аудита), или иное подразделение банка, выполняющее аналогичные функции, осуществляет проверки рейтинговых систем и качество выполняемых ими функций (включая операции кредитования), а также оценок параметров риска. Одной из главных целей такой проверки является оценка соответствия банка всем применимым минимальным требованиям.

Рейтинговая система должна располагать встроенными процедурами контроля качества данных, используемых в процессе определения рейтинга, такие как проверка на корректность форматов данных, перекрестная проверка соответствия вводимых данных, включая корректность данных бухгалтерской отчетности заемщика (например, соответствие между данными актива и пассива бухгалтерского баланса и данными отчета о прибылях и убытках), и др.

Подразделение внутреннего аудита (контроля) банка, являясь важнейшим участником системы внутреннего контроля, должно осуществлять проверку процессов разработки, внедрения и самовалидации рейтинговых моделей на регулярной основе. Во внутренних документах банка должны содержаться сведения о порядке, формате и периодичности составления внутренним аудитом отчетов о результатах самовалидации рейтинговых систем. Результаты проверки должны фиксироваться и доводиться до сведения руководства банка и ответственных подразделений с указанием, в случае необходимости, рекомендаций и сроков их исполнения.

Однако при формировании рейтинговой модели может возникнуть ряд проблем. Рассмотрим основные проблемы формирования системы внутреннего контроля и пути их решения в российских банках при внедрения требований Базельского комитета по банковскому надзору.

#### **1. Проблема: качество данных при формировании системы рейтинговых моделей.**

**Решение:** Банк самостоятельно разрабатывает, внедряет и соблюдает внутренние процедуры и правила анализа качества данных. Качество данных предполагает, что они являются достоверными, полными и актуальными по времени их поступления и использования. Данные должны соответствовать сегменту, для которого предполагается их применять.

В связи с этим при применении процедур очистки данных, полученных из ИТ-систем банк руководствуется следующими принципами:

⇒ обоснованность□и целесообразность (корректировка данных применяется только в том случае, если исключение этих данных из рассмотрения привнесет большую неопределенность в результат, нежели использование скорректированных данных);

⇒ согласованность и непротиворечивость (если определенный элемент корректируется в одном наборе данных, то аналогичные корректировки применяются и к другим наборам данных);

⇒ определенность, документация и воспроизводимость (необходимо, чтобы корректировки были понятными и прозрачными механизмами/преобразованиями).

## **2. Проблема: недостаточность данных статистики в России для формирования рейтинговых моделей.**

**Решение:** Модели оценки вероятности дефолта, приобретенные у внешних поставщиков, могут применяться банком при их соответствии минимальным требованиям, приведенным в данном документе, и наличия документации, достаточно полно описывающей структуру модели.

Банк должен применять модели, разработанные внешними поставщиками при выполнении следующих условий:

⇒ в случае если модели разработаны на основании собственных статистических данных банка, все этапы построения модели и принципы ее работы отражаются во внутренней документации к модели, что проверяется в процессе самовалидации модели;

⇒ в случае если модель построена с использованием внешних данных, в дополнение к предыдущему пункту при самовалидации проводится проверка репрезентативности внешних данных применительно к соответствующим активам банка.

## **3. Проблема: манипулирование данными при внесении изменений в алгоритм построения рейтинговых моделей**

**Решение:** Процесс разработки рейтинговых моделей отражается во внутренней документации банка. Документация включает описание используемого математического аппарата, а также (если применимо) описание:

- ⇒ логики влияния государства и группы;
- ⇒ предупреждающих сигналов;
- ⇒ экспертной корректировки рейтинга;
- ⇒ выборки данных;
- ⇒ методов однофакторного и многофакторного анализа;
- ⇒ калибровки модели;

➔ описание окончательной модели.

Во избежание превышения полномочий сотрудниками банка при внесении изменений в рейтинговые модели доступ к документации к рейтинговым моделям должен ограничиваться таким образом, чтобы исключить возможность манипулирования значениями факторов модели и итоговыми рейтингами со стороны кредитующих подразделений. Утвержденная внутренняя документация по структуре рейтинговой модели, должна давать полное и достоверное представление о следующих аспектах:

- ➔ структура рейтинговой модели;
- ➔ структура и источники входных и выходных данных;
- ➔ допущения модели оценки риска;
- ➔ алгоритм преобразования входных данных в выходные;
- ➔ результаты самовалидации модели.

#### **4. Проблема: манипулирование данными при корректировке рейтинга в модели**

**Решение:** Во внутренних документах банка необходимо предусмотреть возможность корректировки рейтинга. Процесс корректировки должен надлежащим образом регламентироваться, а в банке должны быть внедрены процедуры контроля этого процесса.

В связи с этим банк в своих внутренних документах определяет случаи, при которых экспертное суждение может повлечь за собой изменение входных и выходных параметров рейтингового процесса, а также персональную ответственность за утверждение решения, принятого на основании экспертного суждения, повлекшего за собой указанные изменения. Банк контролирует состояние активов, в отношении которых были допущены подобные отступления от общих правил при присвоении рейтинга.

Порядок осуществления корректировки рейтинга должен учитывать различные интересы подразделений банка, задействованных в процессе кредитования. В случае предложения корректировки рейтинга подразделением, ответственным за выдачу кредитов, такое предложение должно быть

дополнительно проанализировано и одобрено или отклонено подразделением, ответственным за управление кредитными рисками. В случае предложения корректировки рейтинга подразделением, ответственным за управление кредитными рисками, дополнительный контроль не требуется. При корректировке рейтинга, пользователь должен оставить комментарий с обоснованием применения данной корректировки. Ввиду того, что рейтинговая модель учитывает ограниченное количество факторов при оценке заемщиков, возможны ситуации, при которых ручная корректировка рейтинга необходима. Поскольку данный процесс позволяет выйти за рамки модели и потенциально может стать способом манипулирования рейтингами, банк должен установить контрольные процедуры, позволяющие предотвратить неуместные корректировки и корректно оценивать риск заемщика. Для этих целей банк использует двойной контроль, а также периодический мониторинг корректировок на уровне кредитного портфеля в целом.

Банк должен разработать внутренние процедуры контроля за величиной корректировок и установить предельно допустимый уровень этих корректировок. Уровень корректировок рейтингов должен контролироваться банком на постоянной основе, при этом особое внимание должно уделяться корректировкам, направленным на улучшение конечного рейтинга, а также дисциплине сотрудников в отношении представления обоснования корректировок. Количество таких корректировок ограничивается и отражается во внутрибанковских документах.

## **5. Проблема: обеспечение независимости процесса присвоения рейтинга**

**Решение:** Банк должен определить минимальный список участников процесса присвоения внутренних рейтингов, а также описать процессы предложения, утверждения рейтинга и его корректировок. Процесс определения рейтинга должен быть закреплён во внутренних документах банка с указанием распределения зон ответственности между сотрудниками в рамках

их полномочий и наличия предоставленных доступов к информационной системе.

Возможные процедуры корректировки рейтингов должны отражаться во внутренних документах, с указанием ответственности между сотрудниками, осуществляющими ввод исправлений в информационную систему и сотрудниками, осуществляющими последующее подтверждение корректности исправлений в системе. Последующий контроль корректности используемых данных осуществляется в рамках процесса определения рейтинга.

#### **6. Проблема: распределение ответственности за разработку, валидацию и использование рейтинговых систем**

**Решение:** В банке должно соблюдаться организационное разделение функций и осуществляться обязательное информирование подразделений, использующих модель, о характеристиках модели и её прогнозном качестве. Банк обеспечивает независимость функционирования подразделений, отвечающих за разработку, самовалидацию и использование рейтинговых систем. Подразделения, отвечающие за разработку и самовалидацию рейтинговых систем, должны быть независимы от подразделений, ответственных за совершение сделок и принимающих на себя кредитный риск. Банк может привлекать внешних (независимых) экспертов для самовалидации систем/моделей.

При этом допускается, что разработка и самовалидация рейтинговых систем может производиться разными сотрудниками банка без обязательного требования их принадлежности к независимым структурным подразделениям.

#### **8. Проблема: знание сотрудниками банка процесса построения рейтинговых систем**

**Решение:** Банк должен провести обучение персонала всех вовлеченных в процесс определения рейтингов подразделений. В ходе такого обучения персоналу разъясняются общие принципы работы рейтинговых моделей, основные этапы процесса расчета рейтинга, правила и процедуры ввода входных данных рейтинговых моделей. При этом необходимо разделять уровни



понимания моделей сотрудниками различных подразделений банка: детализированное, хорошее и базовое понимание. Такое разделение необходимо для недопущения манипуляций данными со стороны пользователей системы в тех случаях, когда пользователи знают о степени влияния отдельных факторов на результат расчетов по модели. При внесении существенных изменений/модификаций в рейтинговую систему персонал подразделений, являющихся пользователями системы, должен пройти соответствующую переподготовку.

**Таким образом, формирование системы внутреннего контроля при реализации требований Базельского комитета по банковскому надзору является одной из важнейших задач российских банков. Внедрение базельских принципов невозможно без решения вышеприведенных проблем. Направления совершенствования системы внутреннего контроля в российских банках, указанные как пути решения, могут отправными точками для повышения эффективности системы внутренних рейтингов.**

## **Литература**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492, "Российская газета", N 27, 10.02.1996.
2. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 № 307-ФЗ // "Собрание законодательства РФ", 05.01.2009, N 1, ст. 15.
3. Положение ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.03 № 242-П.
4. Письмо ЦБ РФ "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору" от 13.05.2002 N 59-Т.
5. Письмо ЦБ РФ «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» от 10.07.01 № 87-Т.

6.Письмо ЦБ РФ "О методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях" от 24.03.2005 N 47-Т.

7.Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems, December 2010 (rev June 2011), <http://www.bis.org/>

8.Progress report on Basel III implementation, April 2012 , <http://www.bis.org/>

# КОНЦЕПТ «КРИЗИС»

## THE CONCEPT OF "CRISIS"

**Ким Е.Э.**

*Финансовый университет при правительстве  
Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н., профессор Абрамова М.А.

**Аннотация.** В современных условиях при изучении кризисных процессов в функционировании национальных экономик становится особенно важно с научно-практической точки зрения дать четкое определение концепту «кризис», а также определить факторы, влияющие на его развитие и проявление. Несомненно, все негативные тенденции в экономике находят быстрый отклик в функционировании кредитно-финансовых институтов, поэтому развитие кризисных явлений в экономике страны явление нередкое. Мировой опыт кризисов обширен, практически каждая страна сталкивалась в той или иной мере с кризисом национальной экономики, последствия которого носят чаще негативный характер.

**Abstract.** To discover the essence of crisis process and the importance of this in the national economies is very important and necessary from scientific and practical point of view, to clarify definition of the concept of "crisis" and to identify factors, which influence on its development. Therefore, all negative tendencies in the economy find a fast response in the functioning of financial institutions. The development of the crisis in the national economy is a phenomenon which not uncommon. The international experience of different crises is too large. Every country faced with the national economic crisis, but more often the consequences of crises are getting deeper.

**Ключевые слова:**

- Концепт «Кризис»,
- Системные кризисы

- Финансовая система
- Экономическая категория
- Экономический цикл
- Финансовая глобализация

**Key words:**

- The concept of "Crisis"
- The systemic crises
- The financial system
- The economic category
- The economic cycle
- The financial globalization

Для того, чтобы понять причины, особенности проявления и влияние, которые оказывают кризисы на экономику необходимо предварительно разобраться в том, что такое кризис, и что мы можем или должны понимать под понятием «кризис». В экономической науке, как и в любой науке, существует набор специальных терминов, категорий и понятий, которые используются для формулировки научных законов и создания научных теорий. Понятия «кризис» широко употребляются в кругу экономистов и активно применяются в современной литературе. В данной работе подробно разобраны особенности проявления кризисов и влияние, которое они оказывают на национальную экономику.

В данном исследовании проведен анализ явления «кризис» как экономической категории. Главная задача - это развитие теоретических основ и методологических аспектов проявления кризисов, как отдельной экономической категории, анализ взаимосвязи устойчивости монетарной сферы и возникновение дисбалансов в национальной экономике. Подробно рассмотрены практические и теоретические возможные подходы преодоления кризисов, которые используются правительствами на национальном и наднациональном уровнях.

Изучение концепта «кризис» расширило теоретико-методический аппарат понятия кризис, рассмотрены различные стадии проявления экономических кризисов. Концепт «кризис» представляет огромный научно-практический интерес для широкого круга экономистов и ученых.

Учитывая современное состояние российской экономики и мировой экономики в целом, вопросы исследования кризисов будут еще долго оставаться актуальной темой для исследования. Интеграция России в международное экономическое сообщество требует исследования новых экономических явлений с учетом всего ценного, что разработано мировой экономической мыслью с целью создания целостной концепции понятия «кризис». Исследование опирается на фундаментальные положения экономической науки, труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные проблемам неустойчивости национальных экономик, тем самым проводится принцип «преемственности» в развитии научного знания.

Среди зарубежных исследователей значительный вклад внесли: У.Д. Деминг, Дж.М. Кейнс, Р. Котлер, К.Р. Маконелл, Р.С. Портер, П. Роуз, П. Самуэльсон, Р. Смит, Дж.Ф.мл. Синки, М. Фридмен, К. Маркс. Изучению проблем кризисных явлений посвящены работы российских ученых: Ленин В.И., Моисеев С.Р., Лаврушин О.И., Сухачев А.В., Габидулин М.Х., Андрюшин С., Игнатьев С.М., Фетисова Г.Г., Ларионовой И.В., Мамоновой И.Д., Бабичев Ю.А., Улюкаев А.В., Веселов А.И., Викулов А.Ю., Жуков А.И., Тосунян Г.А. Кризисные явления вызывали к себе интерес различных экономистов-философов, таких как К. Маркс, Дж. М. Кейнс, А. Смит, И. А. Шумпетер, Х. Хансен, А. С. Пигу, Д. А. Гобсон, Р. Фостер, Ф. Хайек, Л. Мизес и др., а также данная категория представляет не меньший интерес со стороны современной научной общественности.

Опираясь на теоретическую и информационную базу, исследование базируется на применении методов, которые тесным образом связаны с особенностями его объекта, а именно: метод анализа и синтеза, сравнения,

классификации, дедукции, индукции, описание, метод аналогии, экстраполяции, формализации и др.

Данное исследование показало, что вся современная мировая экономика подвержена постоянным экономическим потрясениям, это вызывает необходимость полного глубокого всестороннего изучения и понимания концепта «кризис», для решения возникающих проблем, а также поиска универсальных решений или мер предотвращения кризисов в национальном хозяйстве, а уж тем более в мировых масштабах.

## **Литература.**

Монографии и учебники:

1. О.И. Лаврушин Банковское дело. М: 2009 с. 643
2. Балабанов А.И., Боровкова В.А. Банки и банковское дело. – СПб.: Питер, 2007. – 448с.
3. С.Р. Моисеев Денежно-кредитная политика: теория и практика. М.: Экономистъ 2008.. с. 142, с. 145
4. Фредерик Мишкин «Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков» 2007
5. Ч. Киндлбергер "Всемирная история финансовой спекуляции" 2008
6. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: 2003. – 537с.
7. Агустин Г. Карстенс, Дэниел С. Харди, Джейла Пазарбашиоглу Предотвращение банковских кризисов в Латинской Америке // Финансы и развитие. – 2004. - №9. – С. 30-33.
8. Reserve Accumulation and International Monetary Stability. INTERNATIONAL MONETARY FUND April 13, 2010
9. Jean Tirole, Financial Crises, Liquidity, and the International Monetary System. Princeton: Princeton University Press. 2002.

10. Charles P. Kindleberger, *Manias, Panics and Crashes: A History of Financial Crises*, New York: John Wiley, 1996.
11. В.И. Ленин. «Империализм, как высшая ступень капитализма». Полн. собр. соч., т. 27, с. 372-373.
12. Chari V. Banking without deposit insurance or bank panics: Lessons from a model of the U.S. 2010
13. «Общая теория занятости, процента и денег» Дж. М. Кейнс
14. Ч. Киндлбергер "Всемирная история финансовой спекуляции"
15. Гипноз разума – В. Циплин с. 219
16. Я.С. Ядгаров «История экономических учений»

#### Статьи периодических изданий

1. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы // Деньги и кредит. - 2003. - №8.
2. Возвращение политэкономии: к анализу возможных параметров мира после кризиса: Междунар. конф. М., 2009 // [www.inop.ru/files/polit\\_teor\\_st\\_1.doc](http://www.inop.ru/files/polit_teor_st_1.doc)
3. Financial stability framework and monetary policy, Bernd Braasch, материалы мБК-2010
4. Working papers, Wash. 2009. N 146, 36 p.
5. Structural Indicators for the EU Banking sector. Jan. 2010. [www.ecb.int](http://www.ecb.int)
6. Kannan P. Credit conditions and recoveries from financial crises // IMF research bulletin, 2009, vol. 10. N 4, 1-4 p.
7. Laeven L., Valencia F. Resolution of banking crises: the good, the bad, and the ugly // IMF 2011
8. «Глобальный экономический кризис: реалии и пути преодоления», СПб.: Институт бизнеса и права, 2009

#### Интернет-источники:

1. КИТ не рассчитал глубину// Ведомости, 12.09.2008  
<http://www.banki.ru/news/lenta/?id=2591847>

2. Теория и практика торговли / Экономическая азбука / Мировой кризис в индексах Morgan Stanley  
<http://www.theignatpost.ru/magazine/index.php?mlid=788>

3. [www.kommersant.ru](http://www.kommersant.ru) 16 марта 2009 г.

4. <http://www.newsru.com/finance/20jan2009/proficit.html>

#### Справочные материалы:

1. Большой экономический словарь/под ред. А.Н. Азрилияна. С 563; Советский энциклопедический словарь/под ред. А.М. Прохорова. М.: Советская энциклопедия, 1981, с. 1124
2. Свободная энциклопедия Википедия <http://ru.wikipedia.org>

#### Научные публикации:

1. Публикация статьи «Обеспечение финансовой и монетарной стабильности» в I МЕЖДУНАРОДНАЯ ЗАОЧНАЯ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ «Экономические и социальные науки: прошлое, настоящее и будущее» апрель 2012 г.
2. Тезисы по Материалам VI Международной научной конференции молодых ученых, аспирантов и студентов "Молодежь и экономика", 2009 г.. Тема работы: Денежно-кредитное регулирование, современное состояние и действия принимаемые для стабилизации банковской системы России
3. Тезисы по Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов-2008», 2008 г. Тема: Глобализация мировой экономики и Россия



**ВИДЫ И ВЗАИМОСВЯЗЬ РИСКОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**  
**TYPES AND RELATIONSHIP OF RISKS IN THE ANTI-MONEY  
LAUNDERING ACTIVITY OF COMMERCIAL BANKS**

**Ковалева С.Е.**

*аспирант Финансового университет при Правительстве  
Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н., доц. Аболихина Г.А.

**Аннотация.** К настоящему времени теория банковского дела определила типичные виды банковских рисков, а также выработала эффективные механизмы управления их отдельными видами. Вместе с тем, в условиях развития международного механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (далее – ПЛД), банки многих стран, в том числе и Российской Федерации, были наделены статусом субъекта национальной системы ПЛД.

Таким образом, в настоящее время деятельность кредитных организаций также сопряжена со «специфическими» рисками, присущими им как субъектам национальной системы ПЛД. В статье рассматриваются основные виды таких рисков, а также перечень инструментов, направленных на их минимизацию на макро - и микроуровне.

**Ключевые слова:** противодействие отмыванию денег, риск легализации, административные меры воздействия.

**Abstract:** Banking theory and practice' ve revealed typical banking risks and worked out methods of their management. Under the conditions of international anti-money laundering mechanism development banks have become its integral part. New status and functions of commercial banks resulted in new risks they face in their activity.

The article contains definitions of the above-mentioned risks and methods of their management.

**Key words:** anti-money laundering, legalization risk, administrative responsibility of Russian banks.

В 2001 году в связи со вступлением в силу Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) российским кредитным организациям была установлена обязанность проводить комплекс внутренних процедур, направленных на ПЛД. В случае ненадлежащего исполнения требований антилегализационного законодательства, к кредитным организациям могут быть применены меры административного воздействия вплоть до приостановления деятельности. А в случае неоднократного нарушения отдельных требований Федерального закона № 115-ФЗ у банка может быть отозвана лицензия. В Российской Федерации за период 2004 - 2011 гг. в связи с неоднократным нарушением законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, более чем у 130 кредитных организаций были отозваны лицензии на осуществление банковских операций [1; 191].

Таким образом, деятельность кредитных организаций как субъектов национальной системы ПЛД сопряжена с риском нарушения требований антилегализационного законодательства, а также рядом других рисков. В связи с этим, а также недостаточной степенью изученности обозначенной проблематики, существует необходимость углубления знаний в этой области: в первую очередь, определить, с какими основными видами рисков сопряжена деятельность кредитной организации как субъекта национальной системы ПЛД, какова их сущность и степень воздействия на деятельность российского коммерческого банка.

В экономической литературе недостаточное внимание уделяется таким вопросам, как источники, виды и взаимосвязь рисков российских банков как субъектов национальной системы ПЛД, степень их воздействия на деятельность кредитной организации.

Целью настоящей работы является определение видов и природы рисков, возникающих у российских кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, исследование их источников и особенностей реализации. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- 1) выявить основные виды рисков, возникающих в деятельности кредитных организаций как субъекта национальной системы ПЛД;
- 2) исследовать источники и особенности проявления рисков кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- 3) определить взаимосвязь указанных рисков и степень воздействия их реализации на деятельность российской кредитной организации.

*Виды банковских рисков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.* Ненадлежащее исполнение кредитными организациями внутренних противолегалитационных процедур, определенных российским антилегалитационным законодательством, является источником таких банковских рисков, как правовой риск, риск потери деловой репутации, риск ликвидности и рыночный риск. В частности, правовой риск может реализоваться в случае применения к кредитной организации административных санкций или отзыва лицензии за неоднократное нарушение требований Федерального закона № 115-ФЗ. Риск потери деловой репутации является следствием публикации, в соответствии с установленными требованиями российского законодательства, информации о примененных к российским организациям мерах воздействия за нарушения ст. 15.27 КоАП. В

свою очередь, риск потери ликвидности и рыночный риск являются следствием реализации репутационного риска.

*Природа и особенности реализации риска легализации.* В настоящее время международное банковское сообщество уделяет повышенное внимание управлению риском вовлечения кредитных организаций в сомнительные схемы. В феврале 2012 года вступила в силу актуализированная редакция Рекомендаций ФАТФ, в соответствии с которой в международную практику вводится такая категория как «управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - риск ЛД) [5]. По итогам проведенного анализа источников и последствий реализации риска легализации в деятельности российского коммерческого банка дадим ему следующее определение: *риск легализации представляет собой вероятность наступления событий, влекущих за собой прямые и косвенные финансовые потери кредитной организации вследствие несовершенства ее внутренней системы противолегализационного контроля и воздействия внешних факторов (клиенты, антилегализационная правовая среда).*

*Особенности проявления и реализации операционного риска в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.* В соответствии с диспозицией ст. 15.27 КоАП нарушения антилегализационного законодательства могут быть обусловлены реализацией риска ненадлежащего исполнения кредитной организацией противолегализационных процедур, не повлекшего вовлечение кредитной организации в подозрительные схемы. Такой риск имеет признаки операционного банковского риска. По итогам рассмотрения факторов и последствий реализации риска ненадлежащего исполнения кредитной организацией противолегализационных процедур, дадим ему следующее толкование: *риск ненадлежащего исполнения противолегализационных процедур относится к операционному банковскому риску и представляет собой вероятность возникновения у кредитной организации финансовых и*

*иных потерь (потеря деловой репутации, ликвидности) вследствие несоответствия порядка функционирования системы внутреннего противомолевализационного контроля требованиям антимолевализационного законодательства (операционный риск в области ПЛД).*

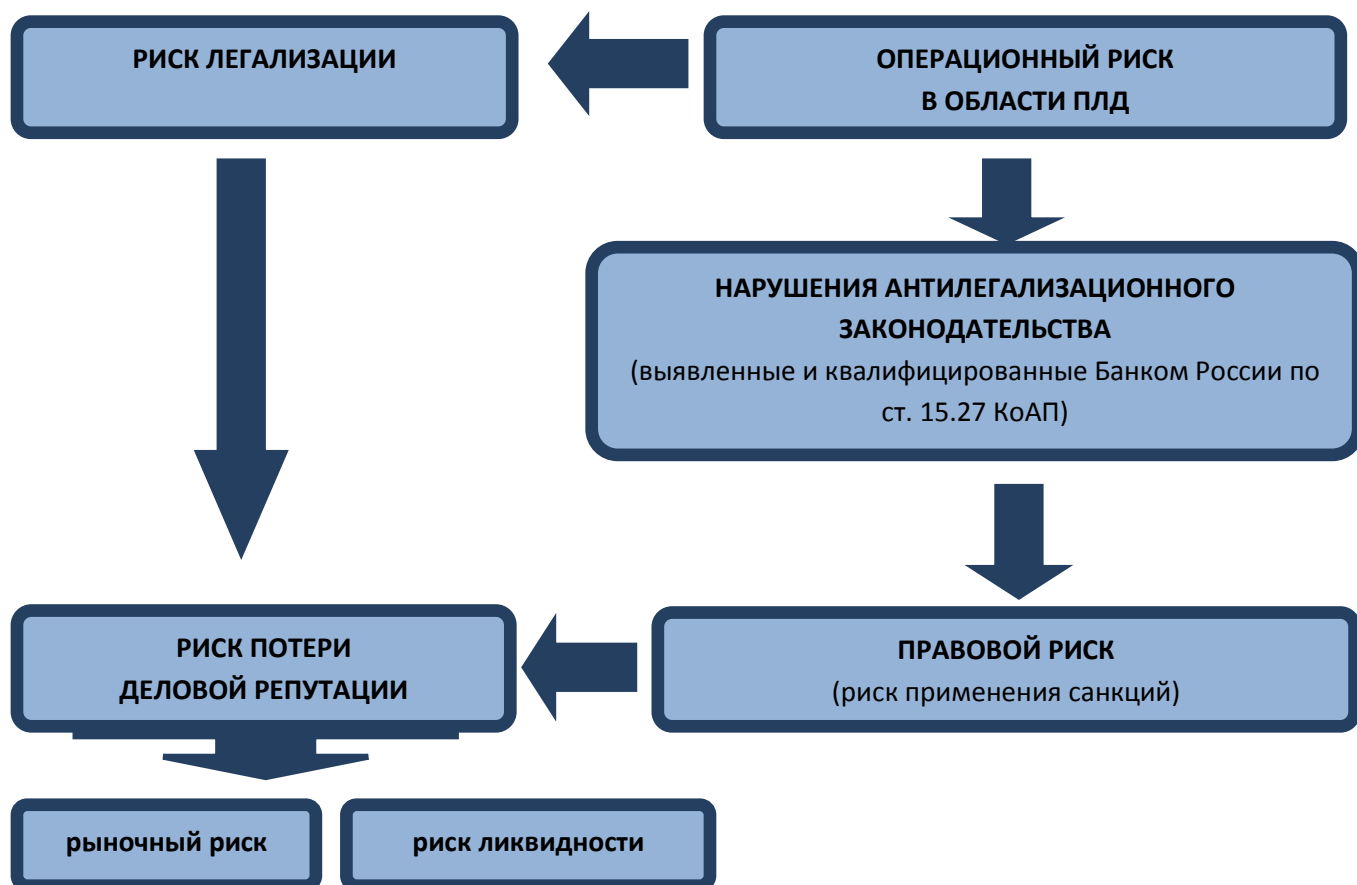
Дополнительно следует отметить, что в случае выявления в деятельности кредитной организации вышеуказанных нарушений к административной ответственности могут быть привлечены и должностные лица, действия (бездействия) которых повлекли за собой такие нарушения. К указанным лицам могут быть применены такие меры административного воздействия, как предупреждение и штраф в размере от десяти до пятидесяти тысяч рублей. Таким образом, некорректное заполнение ответственным сотрудником банка таких сведений, как, например, дата проведения операции (сделки) вследствие ослабления внимания, может повлечь за собой возбуждение в отношении указанного лица административного производства, в ходе которого указанным лицом необходимо будет представить объяснения и документы. По результатам рассмотрения указанной информации надзорным органом может быть вынесено решение о применении санкций к лицу, допустившему нарушение.

Складывающаяся ситуация ведет к существенному оттоку специалистов финансового мониторинга из российских кредитных организаций, особенно на региональном уровне, где наблюдается дефицит квалифицированных кадров, которые должны обладать знаниями из широкой области смежных дисциплин. Данная проблема влечет за собой снижение устойчивости системы внутреннего противомолевализационного контроля как на уровне отдельной кредитной организации, так и в масштабах российской банковской системы, и, как следствие, снижение ее устойчивости перед риском легализации доходов, полученных преступным путем.

По итогам рассмотрения источников и особенностей реализации рисков кредитных организаций в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, можно сделать вывод о том, что деятельность

российских банков в указанной области сопряжена с двумя группами взаимосвязанных рисков (рис. 1):

- типичные банковские риски: правовой риск, риск потери деловой репутации, риск ликвидности и рыночный риск;
- «специфические риски» - риск нарушения антилегализационного законодательства, риск легализации доходов, полученных преступным путем и операционных риск в сфере ПЛД.



**Рисунок 4.** Взаимосвязь «специфических» рисков в области ПЛД и типичных банковских рисков

*Источник: Составлено автором*

Наличие среди факторов указанных «специфических» рисков таких составляющих, как внешняя правовая среда и внутренняя среда, свидетельствует о том, что вопрос управления такими рисками необходимо решать комплексно: на микро- и макроуровне. В частности, в целях ограничения воздействия внешних факторов на уровень риска легализации

доходов, полученных преступным путем, необходимо провести работу, в первую очередь, направленную на расширение перечня и повышение эффективности инструментов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Минимизация рисков в сфере ПЛД на уровне кредитной организации требует совершенствования системы внутреннего противолегалizationного контроля, в основе функционирования которой должен лежать риск-ориентированный подход, направленный на комплексное ограничение воздействия внутренних факторов на уровень таких рисков, как риск легализации и операционный риск в области ПЛД.

Реализация указанных предложений позволит не только минимизировать риски кредитных организаций в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, но также повысить эффективность и сблизить основы функционирования национальной системы и внутренних банковских систем ПЛД с международной практикой.

## **Литература**

1. Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. – 280 с.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (часть вторая) [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_118090/#p6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_118090/#p6).

3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

4. Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_118090/#p6](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_118090/#p6).

5. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ.—М. : Вече, 2012. — 176 с. – Режим доступа: [http://www.eurasiangroup.org/ru/FATF\\_40.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/FATF_40.php).

6. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».



# **БАНКИ С ИНОСТРАННЫМ КАПИТАЛОМ: РИСКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СВЯЗИ СО ВСТУПЛЕНИЕМ РОССИИ В ВТО**

## **BANKS WITH INTERNATIONAL CAPITAL: RISKS AND PROSPECTS FOR RUSSIAN BANKING SYSTEM IN CONNECTION WITH RUSSIA'S WTO ACCESSION**

*Копысов А.О., Соловьев П.Д.*

*Бакалавры Финансового Университета при Правительстве РФ*

Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры Банки  
и банковский менеджмент Рябов Д.Ю.

**Аннотация.** Статья посвящена рискам и перспективам для российской банковской системы, в связи со вступлением России в WTO. В статье рассматривается положение банков с иностранным капиталом в российской банковской системе, а также западноевропейский опыт функционирования кредитных учреждений.

**Abstract.** Article focuses on the risks and prospects of the Russian banking system, due to Russia's accession to WTO. The article looks at the situation of banks with foreign capital in the Russian banking system, as well as Western European experience of the lending institutions.

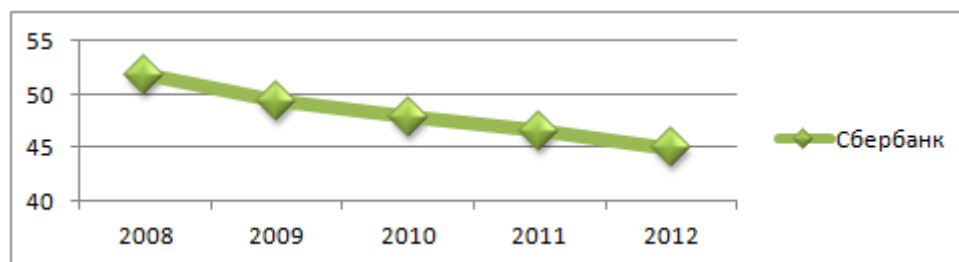
В ходе исследования на основе статистических данных были проанализированы шесть показателей в период с 2008 по 2012 год: депозиты, кредиты небанковскому сектору, вложения в ценные бумаги и государственные облигации, объемы кредитования на межбанковском рынке, а также, размер иностранных обязательств. В результате чего, были построены линии тренда по каждому, из вышеперечисленных показателей, а также отражены их динамические изменения. Линия тренда была составлена для наиболее наглядного представления реальной ситуации на рынке, его настроения и упрощенного способа количественного измерения рынка банковских услуг. Линия тренда составлена из агрегированных показателей с 2008 по 2012 год.



**Рис.1** Линия тренда рынка депозитов



**Рис.2** Депозиты частных лиц



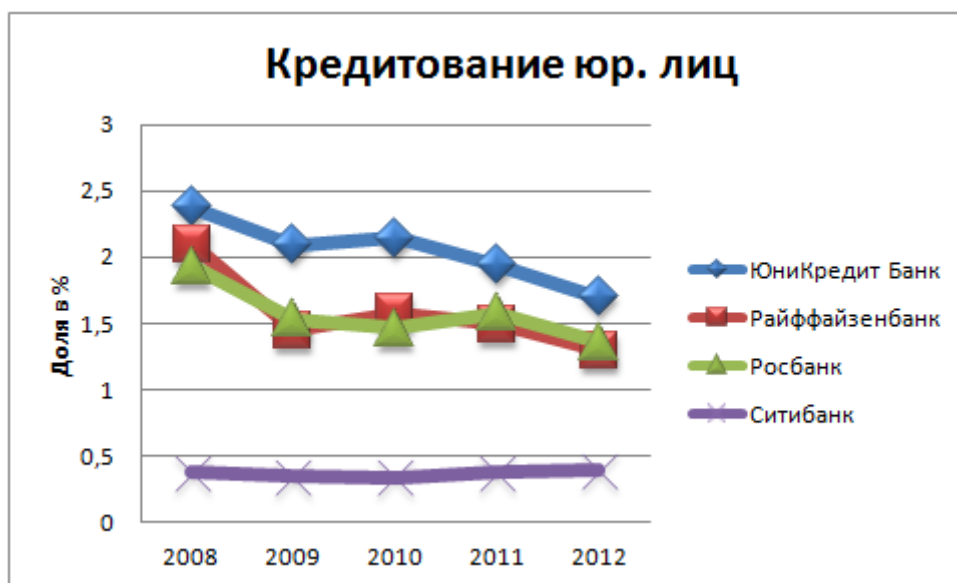
**Рис.3** Депозиты Сбербанка

Несмотря на то, что линия тренда данного рынка, а, следовательно, его объем постоянно растут, из рис.2 и 3 можно увидеть несоответствие между темпами изменения долей на рынке депозитов и общим объемом вкладов, принятых банками. Это связано с тем, что, несмотря на рост объема депозитов у каждого из рассматриваемых банков, каждый из них в отдельности растет

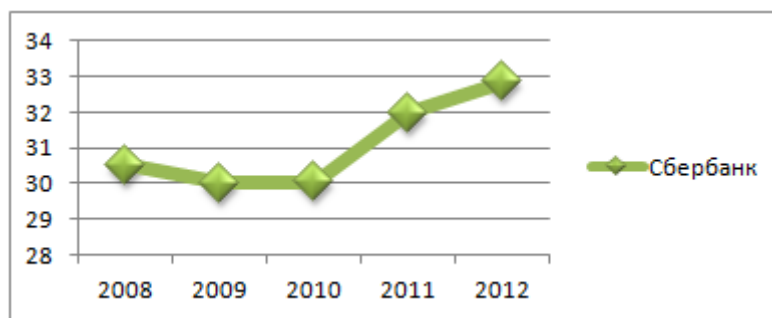
медленнее, чем рынок в целом, это и обуславливает угол наклона прямых, приведенных на вышеприведенных графиках. В качестве вывода, можно констатировать тот факт, что банки с иностранным капиталом теряют свою долю на рынке. Это также связано с активной политикой, проводимой российскими банками с целью привлечения вкладчиков путем предоставления выгодных ставок по депозитам.



**Рис.4** Линия тренда рынка кредитования юр. лиц



**Рис.5** Доли банков с ИК в кредитовании юр. лиц



**Рис.6** Доли Сбербанка в кредитовании юр. лиц

Рассуждения, которые были проведены по поводу ситуации на рынке депозитов, также справедливы и на рынке кредитования. На графиках видно, что линия тренда направлена резко вверх, в то время как доли банков с иностранным капиталом постоянно и неумолимо сокращаются, вместе с тем, доли Сбербанка в кредитовании растут. Среди рассматриваемых банков с иностранным капиталом наиболее стабильным является Ситибанк, как видно из рис. 5. На рис. 6 отчетливо видно, как развивался мировой финансовый и банковский кризис. Другими словами, на графике наглядно представлены все фазы экономического цикла от спада и депрессии до оживления и подъема. На данный момент рынок кредитования в России находится на подъеме и растет слишком быстрыми темпами, то есть из-за настолько быстрого роста, существует опасность перегрева экономики и повторения сценария 2008-2009 годов. Однако, правительство всеми силами пытается противостоять таким тенденциям и насколько это возможно, отсрочить вторую волну кризиса.

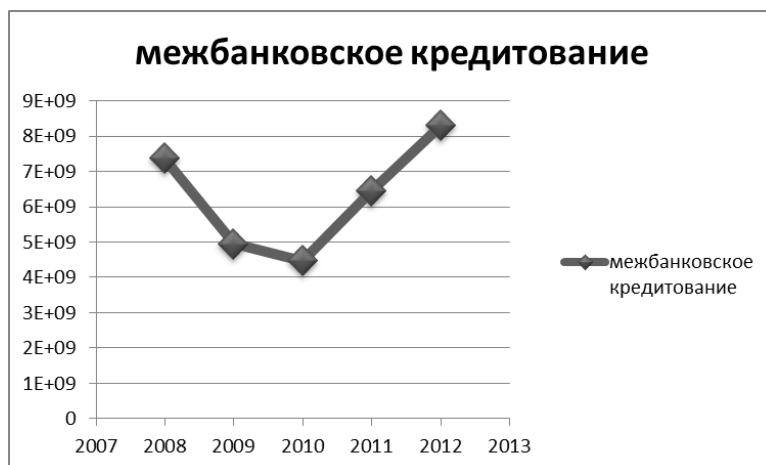
Так как в ходе исследования рассматривались банки с иностранным капиталом, важным аспектом понимания природы кризиса является объем иностранных заимствований.



**Рис.7** Доли в иностранном заимствовании коммерческих банков

На графике видно, что Сбербанк в несколько раз увеличил объемы заимствований за рубежом. Это связано с тем, что Сбербанк в период с 2010 увеличивал объемы кредитования, для которого необходимы денежные ресурсы, в том числе иностранные заимствования. Немного сухих цифр: в 2010 году Сбербанк выдал 6,5 трлн. руб. кредитов, в 2011 – уже 9,3, наконец, в 2012 – 11,9. То есть всего за 3 года Сбербанк повысил объемы кредитования вдвое. Тем более незначительными кажутся изменения в кредитовании всех рассматриваемых банков с иностранным капиталом, (с 1,3 трлн. руб. в 2010 году до 1,8 трлн. – в 2012). Наилучшие показатели демонстрировал ЮниКредит банк, поскольку он в 2008 и 2009 годах не сильно отставал от Сбербанка по объемам иностранных заимствований. Исследование показало, что рост объема кредитования всех четырех рассматриваемых банков с иностранным капиталом наиболее сильно зависел от роста объема кредитов ЮниКредита. Это позволяет говорить о важности иностранных заимствований на российском рынке банковских услуг.

Отсутствие возможности займа дополнительных средств, а также нестабильная ситуация на рынке банковских услуг в целом привели к следующему положению в сфере межбанковского кредитования.



**Рис. 8** Линия тренда в сфере межбанковского кредитования



**Рис. 9** Доли рассматриваемых банков в межбанковских обязательствах

Ситуация, отраженная на линии тренда с 2008 по 2010 год называется кризисом ликвидности, то есть положением, в котором банки не могут выполнить свои обязательства перед клиентами в виду отсутствия средств на корреспондентских счетах. Она также четко прослеживается и на рис.9. Рынок межбанковского кредитования помогает избежать кризиса ликвидности. Банки занимают друг у друга некоторые суммы денег, чтобы выполнить обязательства перед клиентами, однако во время кризиса такие кредиты становятся недоступны, поскольку банки начинают требовать гарантий по займам, то есть

поступать так, как поступает ЦБ. В результате чего рынок замирает и наступает кризис ликвидности.

Таким образом, невозможно дать однозначный и точный ответ на вопрос: “Какое влияние оказывают банки с иностранным капиталом на российскую банковскую систему?” Если рассматривать количественную сторону этой проблемы, то можно сказать, что их влияние ничтожно мало, так как рынок банковских услуг монополизирован, ряд крупнейших банков (такие как Сбербанк, ВТБ и др.) занимают гигантскую рыночную нишу и, можно сказать, что в этой отрасли они являются локомотивами, и именно они задают рыночные тенденции, которым следуют все остальные менее крупные банки.

Приток иностранного капитала можно рассматривать в качестве важного фактора развития банковского сектора страны, в связи с тем, что иностранный капитал обеспечивает доступ на российский рынок банковских услуг современные технологии, новые финансовые продукты, способствует повышению культуры корпоративного управления в кредитных организациях, развитию конкуренции между кредитными организациями, которая в свою очередь должна привести к повышению качества и с снижению цена на предоставляемые услуги, и совершенствованию современного банковского дела. Так же существует мнение о том, что увеличение доли иностранного участия в данном секторе должно повысить открытость и инвестиционную привлекательность России, что в свою очередь должно способствовать увеличению потока инвестиций в масштабах, значительно превышающих возможности российских банков. Положительным фактором от внедрения современных банковских технологий в практику деятельности российских банков является возможность предоставления клиентам полного перечня банковских услуг, который выработан с учетом зарубежного опыта.

В настоящее время можно говорить о том, что роль иностранных инвесторов в увеличении капитализации российского банковского сектора становится более заметной. Однако для России предъявляется масса

предложений и требований со стороны стран участниц ВТО в области банковского сектора экономики. К ним относятся: улучшение законодательного обеспечения прав инвесторов, для повышения доверия со стороны иностранных партнеров, повышение качества корпоративного управления на предприятиях и в организациях всех отраслей экономики, обеспечение снижения некоммерческих рисков вложений, ускорение перехода предприятий и организаций на международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

### **Литература**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2012) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступающими в силу с 27.01.2013)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)"
3. <http://www.cbr.ru/>
4. [www.spark-interfax.ru](http://www.spark-interfax.ru)
5. Аналитическая система Bloomberg (<http://www.bloomberg.com/>)
6. М.Е. Мамонов, О.Г. Солнцев «Экспансия иностранных банков на российский рынок банковских услуг: подведение промежуточных итогов, попытка анализа перспектив» Высшая школа экономики 2010
7. <http://arb.ru/>



# **ВОЗМОЖНОСТЬ ВЫХОДА НА РЫНОК ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ НОВЫХ ИГРОКОВ (БИЗНЕС ПЛАН «EASY-PAY ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА»)**

## **POSSIBILITY OF ISSUE INTO THE MARKET THE ELECTRONIC PAYMENTS OF NEW PLAYERS (BUSINESS PLAN "EASY-PAY PAYMENT SYSTEM")**

***Крицкий Р.О., Шакер Ф.С.***

*Студенты Финансового университет при Правительстве*

*Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н., доц. Шакер И.Е.

**Аннотация.** Категория «платежная система» в научных исследованиях российских экономистов появилось сравнительно недавно. Долгое время она отождествлялось исключительно с платежными системами, обеспечивающими расчеты банковскими картами. Относительно услуг и операций, которые связаны с проведением платежей через банковские счета, используется понятие «безналичные расчеты».<sup>1</sup>

Формирование современной платежной системы в России началось с некоторым отставанием от других развитых стран. Это дало возможность применять самые современные технологические и организационные решения, перешагнуть ряд этапов, характерных для становления платежных систем в других странах вследствие эффекта консерватизма, т.е. необходимости учитывать традиции и привычки пользователей платежных услуг. Однако технологический прорыв вызывает различные проблемы в сфере законодательного регулирования и организационного оформления платежной системы.

**Summary.** Category "payment system" in scientific researches of the Russian economists appeared rather recently. Long time it was identified only with the

---

<sup>1</sup> Войтов А.Г. Деньги: Учеб. пособие. М.: Дашков и К. 2008. С. 65

payment systems providing calculations with cash cards. Concerning services and operations which are connected with carrying out payments through bank accounts, the concept "clearing settlements" is used.

Formation of modern payment system in Russia began with some lag from other developed countries. It gave the chance to apply the most modern technological and organizational decisions, to step over a number of stages, characteristic for formation of payment systems in other countries owing to effect of conservatism, i.e. need to consider traditions and habits of users of payment services. However technological break causes various problems in the sphere of legislative regulation and organizational registration of payment system.

**Keywords:** Electronic payment systems, retail payment systems, operator of payment system.

**Ключевые слова:** Электронные платежные системы, розничные платежные системы, оператор платежной системы.

*Инновационные технологии как фактор развития платежной системы РФ.* В настоящее время проблемы создания, управления и регулирования платежных систем стали предметом оживленных дискуссий. Это связано с качественными изменениями, произошедшими в платежных системах в конце прошлого века и вызвавшими возникновение стандартов Lamfalussy Standards, принятых в 1990-х годах.

Причины такого внимания к розничным платежным системам состоят, с одной стороны, во все возрастающих требованиях к системам, таким как увеличивающийся масштаб и количество операций, повышение рисков, а с другой – в возникновении новых возможностей для удовлетворения этих требований.

Осуществление инноваций в сфере розничных платежных систем влияет на увеличение валового внутреннего продукта страны путем применения

кардинально новых технологий при расчетах, а также расширения возможностей передачи важной финансовой информации о денежных переводах и разгрузки механизма платежной системы Центробанк, обеспечивая тем самым ее бесперебойное функционирование. Использование международных принципов построения и информационно-технических новаций платежных систем развитых стран в управлении, обеспечении безопасности и транспарентности позволит отечественным розничным платежным системам соответствовать мировым стандартам при работе с трансграничными переводами.

Рынок российских электронных платежных систем в России сформировался как олигополия, в которой основные доли приходятся на четырех крупных игроков (Qiwi, «Киберплат», «Элекснет», «Евросеть»). Однако в последнее время имеет место тенденция к снижению их веса на рынке в сторону мелких платежных систем. *Проанализируем возможность создания оператора платежной системы с момента ее выхода на рынок на примере бизнес-плана «Easy-Pay платежная система».*

Создаваемый оператор платежной системы будет представлять собой организацию, выполняющую функции оператора платежной системы и микрофинансовой организации. Для того чтобы эта организация могла функционировать, необходимо выполнить все предъявляемые законом «О национальной платежной системе» и законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» требования.

На этапах зарождения и оформления идеи (Seed и Startup) организация будет работать как общество с ограниченной ответственностью. Такая организационно-правовая форма наиболее удобна для предполагаемого оборота. В дальнейшем можно провести ее реорганизацию в открытое акционерное общество.

Основная цель, преследуемая компанией, – накопление требуемых для реорганизации розничной платежной системы в виртуальный банк,

функционирующий исключительно в сети Internet, денежных средств. Для этого будет использована прибыль, полученная от осуществления уставной деятельности системы (от комиссии с операций в рамках созданной платежной системы (0,5%) и от микрофинансирования физических лиц и индивидуальных предпринимателей (для ф./л. займы под 0,5-1% в день, для ИП до 1,5% в день)). Кроме аккумуляции денежных средств, необходимо организовать передачу данных об операциях и проведенных платежах, осуществляемых клиентами Easy-Pay. Третья стратегическая цель компании – привлечение большого количества клиентов: юридических лиц, получающих переводы, и физических лиц, переводящих денежные средства в качестве оплаты товаров и услуг. Все это даст возможность виртуальному банку эффективно функционировать на первых этапах создания.

Для достижения вышеуказанных целей необходимо выполнить ряд задач: предоставление качественных услуг; предложение широкого ассортимента сервисов клиентам; завоевание порядка 0,1 % рынка в течение первого года деятельности (примерно 5000000 долл. в абсолютном выражении); продолжить экспоненциальный рост.

Оператор платежной системы будет предоставлять достаточно широкий спектр услуг: базовые услуги и ряд дополнительных услуг. К базовым услугам «Easy-Pay платежная система»: предоставление удобного программного обеспечения для осуществления платежей через сеть Internet; пополнение счета с помощью cash-in банкоматов, отделений банков, отделений Почты России и другими способами; прикрепление банковской карты к электронному кошельку, то есть возможность моментального обналичивания средств.

Дополнительные услуги, предоставляемые платежной системой, включают в себя: создание программного обеспечения для мобильных устройств (iPhone и Android) с возможностью управления электронным кошельком и интуитивно-понятным интерфейсом; ввод системы автоматических платежей за коммунальные услуги, платежей по кредитам и др. с возможностью управления

с мобильного устройства; бесплатные звонки в колл-центр; предоставление услуг агрегатора платежных систем (создавая кошелек в системе Easy-Pay, клиент может осуществлять расчеты не только внутри данной платежной системы, но и с другими розничными платежными системами); как микрофинансовая организация компания будет предоставлять своим клиентам возможность получить займ, не выходя из дома: оформление заявки через сеть Internet, получение денег наличными курьером, в отделении Почты России или на счет в платежной системе, гибкий график погашения займов, возможность получения экспресс-займа для надёжных пользователей платежной системы; услуга «Студенческий кошелек» предполагает прикрепление электронного кошелька к кампусной карте университета, что позволит осуществлять платежи с ее помощью как внутри университета, так и за его пределами. Совместимость с деятельностью платежной системы даст возможность осуществить кредитный расчет с установленным лимитом, что выгодно для студентов и позволит получить дополнительную прибыль компании.

Наиболее крупными конкурентами платежной системы Easy-Pay выступают ЗАО «Объединенная система электронных платежей» (платежная система Qiwi), Яндекс.Деньги и Webmoney<sup>2</sup>.

Деятельность компании ориентирована на молодое поколение, так как оно наиболее активно пользуется сетью Internet. Однако для извлечения прибыли, необходимо, чтобы компания была узнаваема. В этом аспекте огромным преимуществом платежной системы является осуществление ее деятельности на базе Финансового университета: это дает 20-тысячную клиентскую базу. В то же время клиентскую базу необходимо сделать ее активной. Для решения данной задачи планируется реализация маркетинговых программ в рамках университета. Кроме того, предполагается проводить платежи внутри университета (за обучение, просрочку книг, дополнительные курсы и др.) через

---

<sup>2</sup> Трачук А.В., Голембиовский Д.Ю. // Перспективы распространения безналичных розничных платежей// Деньги и кредит. 2012. №7. С. 24

систему Easy-Pay. Специальные программы микрофинансирования студентов с заниженной процентной ставкой дадут возможность привлечь их в платежную систему. Планируется получить согласие руководства университета на проведение бесплатных рекламных кампаний в вузе.

Помимо рекламы в вузе, предполагается проведение маркетинговых мероприятий и в других целевых аудиториях с целью выявления основных направлений и механизмов платежей потенциальными клиентами. В качестве таких мероприятий проведение следующих рекламных акций: реклама в транспорте; скрытая реклама в популярных у целевой аудитории источниках информации; размещение рекламных баннеров в социальных сетях; предоставление мини-бонусов для новых клиентов; «вирусная» реклама; вывод официального сайта компании на первые строчки в поисковых системах.<sup>3</sup>

С целью более эффективного продвижения услуг микрофинансирования среди студентов будет использован образ «понимающего (доброего) кредитора», способного и готового предоставить небольшой заем на условиях, выгодных для пользователей его платежной системы. Для этого необходимо: определить вызывающие наибольшее доверие источники информации (журналы, группы в социальных сетях и т.п.); провести форсированную раскрутку образа в выбранных источниках информации; выдавать займы заемщикам на их электронные кошельки в операторе платежной системы под минимальный размер процента, что позволит укрепить сформированный положительный образ у целевой аудитории и стимулировать расширение аудитории в платежной системе.

По итогам проведенной в Финансовом университете рекламной кампании, в нее будут внесены необходимые изменения и коррективы. Затем подобные программы будут проведены и в других вузах Москвы.

Сущность программ раскрутки платежной системы Easy-Pay для аудитории за пределами вуза схожа со стратегией продвижения продуктов компании среди

---

<sup>3</sup>Продвижение бренда // [www.bt-design.ru](http://www.bt-design.ru)

студентов. Она будет основываться на «вирусной» рекламе, а так же на использовании положительного бренда Финансового университета. С целью эффективного продвижения предоставляемых услуг необходимо разграничить целевую аудиторию платежной системы и целевую аудиторию микрофинансовой организации.<sup>4</sup> Потенциальные пользователи платежной системы – это технически продвинутые жители больших городов с уровнем достатка средним и выше среднего, целевая аудитория для микрофинансовой организации – граждане с низким уровнем доходов и жители провинции, не имеющие возможности получения банковского кредита.

Первоначальной целью программы продвижения «Easy-Pay платежная система» является формирование узнаваемого образа платежной системы. Реализацию этой цели необходимо разбить на несколько этапов: 1. Разработка и создание привлекательных и запоминающихся имени и логотипа компании. 2. Достижение популярности в поисковых источниках и донесение до аудитории визуального образа компании. 3. Создание благоприятного имиджа в глазах потребителя.

С целью вывода сайта компании на первые строчки в поисковых системах необходимо провести поисковую оптимизацию (SEO) сайта. При успешной адаптации через 1-2 месяца ссылка на официальный сайт платежной системы будет появляться на первых позициях поиска. Кроме того, возможно использование Yandexdirect, GoogleAdwords и иных рекламных программ других поисковых систем. На этом этапе целесообразно воспользоваться традиционной рекламой (внешней и в средствах массовой информации) для повышения узнаваемости логотипа и названия компании.<sup>5</sup> Видя рекламу в сети Internet, потенциальный клиент захочет узнать подробнее об операторе платежной системы и перейдет на его официальный сайт. Данные мероприятия

---

<sup>4</sup> Исследование целевой аудитории // [www.websate.ru](http://www.websate.ru)

<sup>5</sup> Комплексное продвижение в интернете // [www.b2bairwaves.ru](http://www.b2bairwaves.ru)

маркетинговой программы позволят целевой аудитории узнать о существовании новой платежной системы.

Необходимо также отметить, что люди склонны больше доверять мнению своего близкого окружения, чем рекламе. Поэтому, планируется упоминать о системе Easy-Pay на различных форумах.

Большим рекламным потенциалом обладают социальные сети: значительная часть их пользователей является целевой аудиторией создаваемой платежной системы. Эффективным было бы добавление услуг компании в сервисы конкретной социальной сети. Перевод крупных сумм неудобно проводить через смс, более практично сделать это через оператора платежной системы.<sup>6</sup> Кроме того, это позволит сократить затраты на рекламу, так как социальные сети имеют масштабные аудитории, которые узнают об Easy-Pay.

Следующий пункт маркетинговой программы – использование бренда Финансового университета. Предполагается сделать акцент на поддержке проекта вузом. Для этого планируется использование публикаций, связанных с платежной системой, в СМИ. При этом их основное внимание должно быть обращено не на саму компанию, а на факт реализации студенческого проекта, чтобы статьи не воспринимались целевой аудиторией как рекламные. Это должно вызвать рост доверия со стороны потребителей.

Кроме того, планируется создание бонусных программ для постоянных пользователей платежной системы. В качестве такого бонуса может стать предоставление краткосрочных (до 10 дней) беспроцентных микрозаймов. Примером подобного бонуса являются услуги типа «Всегда он-лайн», «Всегда на связи» и т.п. Их сущность заключается в автоматическом предоставлении оператором платежной системы микрозайма клиенту на абонентскую плату за использование сети Internet, оплату мобильной связи и др. В свою очередь пользователь сможет беспроцентно погасить заем в течение льготного периода. Также для постоянным пользователям будет предоставляться подобие

---

<sup>6</sup> Продвижение бренда в социальных сетях // [www.olimp-blog.ru](http://www.olimp-blog.ru)



кредитной линии, т.е. лимит займа, который он может моментально получить на свой электронный кошелек.

Исходя из проведенного анализа, можно выделить основные преимущества и недостатки рынка электронных платежных систем с позиции выхода на него новых игроков. К недостаткам можно отнести высокие барьеры входа на рынок (олигополистическая структура рынка) и достаточно сложную техническую составляющую работы платежной системы. Плюсами являются, во-первых, наличие узкоспециализированных свободных рыночных ниш, в которых можно получить конкурентные преимущества относительно крупных платежных систем, во-вторых, общая тенденция роста доли мелких участников, что отражает потребность рынка в локальных и специализированных платежных системах. Таким образом, российский рынок платежных систем является относительно новым, однако достаточно быстро развивается. Поэтому созданная с нуля система электронных платежей типа «Easy-Pay платежная система» может претендовать на определенный сегмент рынка.

# УПРАВЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ БАНКОВ УКРАИНЫ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

## MANAGEMENT OF BAD DEBTS OF BANKS OF UKRAINE IN MODERN CONDITIONS

*Лукьяненко О.Ю.*

*магистрант Харьковского института банковского дела Университета  
банковского дела Национального банка Украины (г. Киев), г. Харьков*

Научный руководитель: доцент Сидоренко О.Н.,  
к. ф.-м. н., доцент Гадецкая С.В.

**Аннотация.** В научной работе обобщены теоретические основы управления проблемными активами, систематизированы факторы, влияющие на возникновение проблемной задолженности, проведен анализ проблемных активов банковской системы Украины; усовершенствован процесс внутрибанковского управления проблемными активами. Приведенные предложения и рекомендации будут способствовать уменьшению доли проблемных активов в контексте обеспечения эффективного функционирования банков Украины. Ключевые слова: кредитная задолженность, проблемные активы, анализ и прогнозирование проблемной задолженности.

**Abstract.** In the paper summarizes theoretical foundations of distressed assets, systematized factors affecting the occurrence of problem debt, the analysis of problem assets of the banking system of Ukraine; improved intra-process control problem assets. These suggestions and recommendations will reduce the share of distressed assets in the context of ensuring the effective functioning of banks in Ukraine. Keywords: credit debt, distressed assets, analysis and forecasting debt problem.

В условиях негативного влияния последствий финансово-экономического кризиса на деятельность банков Украины особое внимание привлекает тенденция ухудшения качества кредитного портфеля, увеличение в его составе доли проблемной задолженности, что приводит к убыточности банковских учреждений. Таким образом определение эффективных методов управления

проблемной задолженностью банков особенно актуально в реалиях современной банковской системы Украины.

Исследованию проблематики управления кредитным портфелем банков посвящены научные труды таких ученых, как: Т. Ерпулева [1], Л. Примостка [2], Дж. Синки [3], Л. Слобода [4] и другие. Отдавая должное наработкам отечественных и зарубежных экономистов, следует отметить, что многие проблемы не нашли своего решения. В отечественных разработках отсутствуют работы, в которых бы комплексно решались современные сложные проблемы управления проблемной кредитной задолженностью банковских учреждений.

Целью научной работы является комплексное исследование теоретических и методических основ управления проблемной задолженностью банков и определение возможных методов устранения проблемной задолженности в условиях посткризисного развития экономики

Проблемной следует считать такую кредитную задолженность, по которой банк видит опасность своевременного и полного ее погашения в результате действия различных факторов (экономических, юридических, социальных и т.п.). Проблемная задолженность банков состоит из проблемных кредитов, которые возникают в результате осуществления банком кредитной политики. В научной практике существуют различные определения понятия проблемного кредита, но большинство ученых считают, что проблемный кредит - это кредит, по которому заемщиком не выполняются условия кредитного договора в части своевременного и полного погашения задолженности, значительно снизилась стоимость обеспечения, возникли обстоятельства, которые позволяют банку иметь сомнение относительно возвращения кредита. В банковской практике кредиты переходят к категории проблемных под влиянием определенных факторов, действие которых проявляется на различных этапах осуществления кредитования банком. Поэтому банки, с целью минимизации влияния негативных факторов, должны проводить взвешенную кредитную политику, с постоянным мониторингом всех стадий процесса кредитования, поскольку только таким образом можно уменьшить долю проблемных кредитов, а значит

улучшить финансовый результат деятельности учреждения, что является приоритетной целью функционирования банка.

Эффективная организация кредитной деятельности банков играет важную роль для банков Украины, так как большая часть активов банковской системы представлена именно кредитными вложениями. Характерной чертой современного банковского кризиса является существенное ухудшение качества кредитных портфелей украинских банков, которое с середины 2008 г. по настоящее время осуществляется значительными темпами. Так, если на конец 2008 г. удельный вес проблемной кредитной задолженности в украинских банках составлял 1,9%, на начало августа 2009 г. этот показатель достиг 6,2%, а по состоянию на 01.01.2012 г. уже составлял 10,4%, что превышает критический уровень (7%), определенный в зарубежной банковской практике.

Так, по данным, представленным Национальным банком Украины, просроченная задолженность по кредитам, предоставленным депозитными корпорациями на конец октября 2012 г. составила 56 301 млн. грн. При этом максимальный удельный вес в общем объеме проблемной задолженности приходится на крупнейшие города и прилегающие к ним области: Киев и Киевскую область (58,73%), Днепропетровскую (8,74%), Донецкую (4,02%), Харьковскую (3,95%), Одесскую (3,9%). Высокий уровень просроченной задолженности по отношению к объему выданных в области кредитов наблюдается в Волынской области (19,45%).

Если рассматривать портфель просроченной задолженности в разрезе видов экономической деятельности, основную часть суммы этого портфеля составляет просроченная задолженность по 5 укрупненным направлениям деятельности: торговля (33,91%, или 20 млрд. грн.), перерабатывающая промышленность (26,59%, или 15,7 млрд. грн.), операции с недвижимостью (14,69%, или 8,7 млрд. грн.), строительство (12,34%, или 7,3 млрд. грн.), сельское хозяйство (5,09%, или 3 млрд. грн.). Такие показатели проблемной задолженности активизируют практику поиска эффективных методов работы с проблемной задолженностью.

Самым распространенным методом управления проблемной задолженностью среди украинских банков остается самостоятельная работа по возвращению проблемной задолженности. Но наряду с внутренними методами работы с проблемной задолженностью банки используют и внешние методы управления. Наиболее распространенными внешними методами является работа с коллекторскими агентствами на условиях "агентского соглашения" и продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам. Следующим методом продажи проблемной задолженности является продажа банками проблемных долгов третьим лицам, например, факторинговым компаниям, которые впоследствии могут передать их для взыскания коллекторским фирмам.

Таким образом, на основании имеющейся информации можно сделать вывод, что банки Украины используют несколько методов работы с проблемной задолженностью: на ранних стадиях самостоятельно работают с проблемной задолженностью, а на более поздних стадиях - передают ее на аутсорсинг коллекторским компаниям либо продают, а мелкие суммы иногда списывают за счет резервов. Но также стоит отметить, что рынок проблемных активов на данный момент недостаточно прозрачен. Более того, ряд сделок проходит в режиме конфиденциальности: не разглашается информация не только об условиях продажи портфелей, но и о самом факте заключения сделок.

Одним из основных факторов, сдерживающих развитие рынка проблемных активов, является отсутствие отработанной методологии определения их справедливой стоимости при заключении сделок. Так, рейтинговым агентством "Кредит-Рейтинг" на основе практического опыта работы банков и коллекторских компаний Украины была разработана методология оценки качества кредитных портфелей.

Методология базируется на структурированной рыночной информации и накопленной статистике, благодаря чему она ориентирована на особенности отечественного рынка и специфику его законодательного поля. В рамках этой методологии выделяют отдельно оценку розничного и корпоративного кредитного портфеля. Прежде всего, для формирования экспертного мнения о

взаимовыгодных для сторон условиях договора купли кредитного портфеля необходимо определить вероятную сумму возврата размещенных средств с учетом поправки на фактор времени их возвращения. Целесообразно проводить оценку качества проблемного портфеля розничных кредитов на основе пулового подхода, в рамках которого рассматривается не каждый отдельно взятый кредит, а совокупность кредитов, имеющих одинаковые характеристики.

В основном оценка стоимости кредита происходит в условиях неопределенности, а потому такая неопределенность в получении платежей по кредиту приводит к возникновению рисков финансовых операций. Таким образом, для оценки стоимости проблемной задолженности предложена модель оценки рыночной стоимости проблемных кредитов (в т.ч. при его ликвидации), которая предполагает оценку на основе доходного подхода и метода дисконтированных денежных потоков в условиях неопределенности. Базовая стоимость кредита складывается из суммы, необходимой для погашения текущей задолженности, стоимости планового потока платежей по основному долгу (телу кредита) и процентам. Операционные риски и риск ликвидности учитываются косвенно с помощью надбавок к процентной ставке. Обеспечение оценивается независимо и включается в модель с учетом ограничений по сумме, которая может быть направлена на погашение задолженности по кредиту, и вероятности этого события. Затраты на привлечение ресурсов инвестором могут быть рассчитаны на основе фактических ставок межбанковского рынка - KIEVBOR, KievPRIME, KIACR. Надбавки для компенсации кредитного риска, как правило, учитываются при формировании потока платежей. Надбавки для компенсации ценового риска возникают при плавающей ставке кредита или резком изменении курсов валют. Надбавки для компенсации операционного риска и для компенсации риска ликвидности могут определяться как экспертно, так и расчетным способом.

Показатель удельного веса просроченной задолженности является одним из ключевых индикаторов, характеризующих качество кредитного портфеля банка. В мировой практике среднестатистическая величина проблемных и

просроченных кредитов составляет примерно 4-10%, а, следовательно, удельный вес просроченной задолженности составляет меньшую величину такого же порядка. В настоящее время серьезной проблемой является отсутствие инструментов, которые применяются на практике для прогнозирования исследуемого показателя. Поэтому для решения данного вопроса в работе на основе общих подходов исследования разработан численный метод анализа и прогнозирования показателя удельного веса проблемной задолженности, что позволяет осуществлять управление кредитным портфелем банка в краткосрочном периоде.

Таким образом, посредством изучения аналитического вида величины, которая выражает удельный вес проблемной задолженности в составе объема предоставленных кредитов, продемонстрированы возможности как управления этой величиной, так и прогнозирования ее возможных следующих значений за счет изменения объема проблемной задолженности и объема текущей задолженности, срок погашения которой еще не наступил.

Рассмотрение и анализ изложенных выше вопросов обусловил необходимость поиска путей совершенствования изучаемого процесса. Таким образом, проанализированные существующие предложения по этому вопросу, систематизированы по следующим направлениям.

Во-первых, в работе предложены пути управления проблемной задолженностью банков на основе сегментации кредитного портфеля и определения стоимости проблемных кредитов.

Во-вторых, в работе представлена модель оценки стоимости кредита в условиях неопределенности, что позволяет определить стоимость проблемного кредита в условиях недостаточности информации, т.е. условиях приближенных к реалиям современного функционирования банковской системы Украины. Предложенные подходы к оценке стоимости портфеля проблемной задолженности в части оценки ее стоимости на основе доходного подхода и метода дисконтированных денежных потоков являются целесообразными и могут быть использованы в практической деятельности банка.

В-третьих, разработан численный метод анализа и прогнозирования показателя удельного веса проблемной задолженности, что позволяет осуществлять управление кредитным портфелем банка на краткосрочном периоде. В частности, посредством изучения аналитического вида величины, которая выражает удельный вес проблемной задолженности в составе объема предоставленных кредитов, продемонстрированы возможности как управления этой величиной, так и прогнозирования ее возможных следующих значений за счет изменения объема проблемной задолженности и объема текущей задолженности, срок погашения которой еще не наступил.

Представленные методы управления проблемной задолженностью банков приобретают особую актуальность в реалиях современной банковской системы Украины, а представленная модель позволяет давать довольно точные оценки проблемных кредитов в условиях неопределенности и ограниченности исходных данных, что позволяет эффективно применять ее в практике банков Украины.

Дальнейшего исследования требуют вопросы по диагностике состояния проблемной задолженности банков в контексте разработки практических рекомендаций для принятия оперативных управленческих решений.

## **Литература**

1. Ерпулева Т.И. Анализ проблемной кредитной задолженности коммерческих банков / Т.И. Ерпулева // Культура народов Причерноморья. - 2007. - №97. - С. 38-40.
2. Примостка, Л. А. Финансовый менеджмент в банке: учебник / Л. А. Примостка. - 2-е изд., Доп. и перераб. - М.: Финансы, 2004. - 468 с.
3. Синки Дж. Ф. Управление финансами в коммерческих банках. / Дж. Ф. Синки – М.: Catallaxy, 1994.- 820 с.
4. Слобода Л., Дунас Н. Напрями вдосконалення роботи банків України з проблемними активами в посткризовий період / Л. Слобода, Н. Дунас / Напрями вдосконалення роботи банків України з проблемними активами в



посткризовий період // Вісник Національного банку України. – 2011. - №4. - С. 46-51.

5. Тенденции и перспективы развития рынка проблемных активов банков Украины [Электронный ресурс] / / Режим доступа: <http://www1.ifc.org/wps/wcm/connect/fcb2d20048fc67d9b530bd84932d/UkraineCR>

6. Мунерман И., Петренко Л. Оценка проблемных кредитов [Электронный ресурс]: <http://smao.ru/ru/magazine/2009/04/5.html>

# **СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ**

## **DEPOSIT INSURANCE SYSTEM: CURRENT STATE**

***Овсянников С. И.***

*Студент Кредитно-экономического факультета  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н., доц. Ковалева Н.А.

**Аннотация:** Система страхования вкладов – специальная государственная программа, которая реализуется в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Ее введение способствует защите вкладов населения в случае банкротства банка и гарантирует их возвратность. Система призвана повышать интерес физических лиц к банковским формам сбережения собственных денежных средств. Система страхования вкладов является инструментом, который повышает инвестиционную привлекательность банковского сектора.

**Annotation:** The deposit insurance system - a special state program, which is implemented in accordance with the Federal Law "On Insurance of Household Deposits in Banks of the Russian Federation." Its introduction contributes to the protection of deposits in case of bank failure and guarantee their repayment. The system aims to improve the interest of individuals to a form of savings bank's own funds. Deposit insurance is a tool that improves the investment attractiveness of the banking sector.

**Ключевые слова:** страхование, банковская система, вклады граждан; физические лица, коммерческий банк.

**Keywords:** insurance, banking system, deposits of citizens, individuals, commercial bank.

Банковская система в большей мере, чем экономика подвержена кризисным явлениям. Эти явления могут затрагивать не только финансово неустойчивые банки, но и клиентов этих банков. Изъятие физическими лицами вкладов наносит существенный урон их стабильной работе. Данный процесс может приобрести стихийный характер по разным причинам и охватить значительную часть банковского сектора, тем самым привести к спаду экономической активности.

Система страхования вкладов (ССВ) позволяет избежать внезапного и массового изъятия вкладов клиентами в случае банкротства банка, сохранить доверие частных вкладчиков к коммерческим организациям.

Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ стал нормативной базой, устанавливающей финансово-правовые и организационные основы ССВ и регулирующей отношения, которые возникают в процессе ее деятельности.

Почти 10 лет прошло с момента принятия данного закона, поэтому в настоящее время стоит актуальная задача: оценить результаты введения ССВ, дать анализ социальным и экономическим последствиям его введения для банковского сектора и экономики в целом, а также наметить дальнейшие пути совершенствования и развития ССВ физических лиц в Российской Федерации.

Работа посвящена решению данных вопросов в силу их значимости и актуальности ввиду продолжающегося роста доходов населения.

*Целью исследования* является проведение анализа ССВ в Российской Федерации на современном этапе, а также обозначение ее проблем и перспектив развития.

Для достижения поставленной цели необходимо решить *следующие задачи*:

- проследить историю развития и функционирования ССВ в РФ;
- выделить особенности ССВ в нашей стране и сравнить их с особенностями систем страхования вкладов в разных странах;
- проанализировать динамику российского рынка вкладов физических лиц в современных условиях;

-обозначить существующие проблемы ССВ в РФ и определить перспективы ее развития.

*Объектом исследования* выступает ССВ физических лиц как важнейший способ привлечения российскими кредитными организациями временно свободных финансовых ресурсов.

*Предметом исследования* является российский рынок вкладов в современных условиях.

В 1993 г. в нижней палате Парламента России начала отрабатываться идея создания системы страхования вкладов (ССВ) физических лиц. Кризисы 1995 и 1998 гг. обострили проблему. Возникла необходимость создания системы страхования вкладов. И лишь в 2003 г. был принят Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

*Основными целями Закона о страховании вкладов являются:*

- защита прав и законных интересов вкладчиков банка;
- укрепление доверия к кредитным организациям со стороны физических лиц;
- стимулирование привлечения сбережений населения в банковский сектор РФ.

В соответствии с этим законом система страхования вкладов в России является государственной и обязательной.

*Страхованию подлежат денежные средства физических лиц, размещенные во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории РФ.*

В январе 2004 г. Российской Федерацией была создана государственная корпорация — *«Агентство по страхованию вкладов»* в целях управления данной системой.

*Главная функция АСВ* — обеспечение функционирования системы страхования вкладов и выплата страхового возмещения вкладчикам.

АСВ берет на себя все обязательства по выплатам вкладов несостоятельного банка.

Принятие вышеназванного закона стало положительным моментом для Российской Федерации.

В соответствии с этим законом существуют определенные принципы построения системы страхования банковских вкладов в России:

- обязательность участия банков в системе страхования вкладов;
- сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Соблюдение всеми участниками страхования данных принципов даст возможность не только обезопасить российских вкладчиков от потери своих денежных средств при наступлении страховых случаев, но и повысит привлекательность услуг банка, оказываемых населению.

Финансовой основой ССВ является *фонд обязательного страхования вкладов*. Его размер по состоянию на 1 января 2013 г. составляет 190,6 млрд. руб.

Имущественный взнос государства (7,9 млрд. руб.), страховые взносы банков и доходы от инвестирования средств Фонда являются основными источниками формирования Фонда.

Для всех банков — участников ССВ страховые взносы едины и подлежат уплате банком на ежеквартальной основе.

На сегодня в зависимости от степени участия государства в ССВ можно выделить две основные и преобладающие в мировой практике системы страхования:

- системы страхования вкладов, находящиеся под прямым воздействием государства;
- системы страхования вкладов, находящиеся под косвенным воздействием государства.

В таблице 1 представлена краткая характеристика систем страхования вкладов за рубежом.

**Таблица 1.** Отличительные черты систем страхования вкладов в различных странах

| Страна         | Год создания | В чьей собственности находится        | Кто принимает решения  | Взносы банков   | Взносы правительства  | Максимальные выплаты на одного вкладчика          |                                   |
|----------------|--------------|---------------------------------------|------------------------|---|---|---|-----------------------------------|
|                |              |                                       |                        |   |   | В иностранной валюте                              | В рублевом эквиваленте в тыс.руб. |
| Великобритания | 1982         | государственная корпорация            | независимая корпорация | Взносы пропорциональны вкладам, но не более 0,3% от их суммы                  | нет   | 50 тыс.фунтов стерлингов, 75% вклада (\$134 тыс.) | 4139                              |
| Франция        | 1981         | частная                               | частные компании       | особая шкала  | нет   | 100000€   | 4 000                             |
| США            | 1933         | государственная корпорация            | независимая корпорация | 0,08% в год от средней суммы вкладов за год                                   | нет, но при необходимости предоставляет кредит до \$3 млрд. | \$250 тыс.  | 7 722                             |
| Япония         | 1971         | смешанная (государственная и частная) | независимая корпорация | 1/3 оплаченного капитала плюс 0,008% в год                                    | 2/3 оплаченного капитала                                    | 10 млн.иен  | 3 695                             |
| Германия       | 1976         | частная                               | банковские союзы       | 0,03% в год от суммы вкладов; возможен дополнительный взнос в таком же объеме | нет   | 100000€   | 4 000                             |
| Бельгия        | 1985         | смешанная                             | независимая            | 0,2   | нет   | 100000€   | 4 000                             |

|        |      |                                    |  |   |   |   |     |
|--------|------|------------------------------------|--|---|---|---|-----|
|        |      |                                    | корпораци<br>я                               |   |   |   |     |
| Россия | 2004 | государст-<br>венная<br>корпорация | государст-<br>венная<br>корпораци<br>я (АСВ) | 0,1 за квартал от<br>суммы остатков<br>средств на<br>счетах по учету<br>вкладов | имущест-<br>венный<br>взнос РФ (3<br>млрд.руб.) | 100%<br>суммы<br>вкладов,<br>но не<br>более 700<br>тыс.руб. | 700 |

В странах, представленных в таблице, система страхования вкладов закреплена законодательно.

ССВ в России по сравнению с системами страхования депозитов в других странах, только начинает свою активную деятельность. Однако, в ее деятельности начинает прослеживаться факт заимствования опыта других стран. Необходимо в ближайшем будущем разобраться с рядом нормативно-законодательных и финансовых вопросов, решение которых должно позволить ССВ улучшить положение вкладчиков, и тем самым увеличить приток банковских вкладов.

Банковская система России в последние годы все активнее стала исполнять роль финансового посредника в распределении между различными отраслями экономики временно свободных денежных ресурсов. Каковы же современные тенденции на рынке вкладов физических лиц?

Объем привлеченных банковских вкладов физических лиц растет. Объем средств населения в банках России увеличился в 2011 году на 20,9%, в 2012 – на 20%. В 2012 г. впервые проявилось заметное различие в динамике застрахованных и незастрахованных вкладов.

Российские вкладчики с каждым годом все больше доверяют банкам свои денежные сбережения. Они понимают, что хранить деньги в банке более выгодно и безопасно в связи с постепенно улучшающейся ситуацией в системе страхования банковских вкладов.

Система страхования вкладов в России, впрочем, как и в любой другой стране создается не только для защиты интересов вкладчиков денежных

средств, но и для поддержания стабильности деятельности кредитных организаций и предотвращения их банкротства.

Российская практика показала и то, что стопроцентная гарантия вкладов в действительности приводит к безответственности как самих кредитных организаций, так и вкладчиков денежных средств.

Необходимо совершенствование законодательных актов.

Несмотря на проблемы, существующие в системе страхования вкладов в России, которые необходимо решать в ближайшие сроки, у нее имеются и перспективы. Число вкладов денежных средств физическими лицами в банки увеличивается с каждым годом. Вкладчики выбирают для открытия своих вкладов банки, являющиеся участниками ССВ.

Создание системы страхования вкладов в России является необходимым и правильным решением для развития банковского сектора.

Она постепенно начинает укреплять доверие российских вкладчиков к кредитным организациям, способствует тем самым, притоку денежных сбережений в банки.

Система страхования вкладов в России имеет достаточное количество проблем и подлежит дальнейшему совершенствованию в условиях накопленного опыта, укрепления законодательной и правовой базы.

В связи с этим можно предложить следующие рекомендации по совершенствованию данной системы и обеспечению эффективности страхования вкладов:

- система страхования вкладов в РФ должна распространяться только на самые надежные банки, необходим тщательный отбор;

- для поддержания у банков необходимых стимулов к благоразумной и осторожной деятельности необходимо, чтобы их владельцы понимали, что рискуют капиталом, который им принадлежит, значит необходимо более жесткое применение благоразумных норм достаточности капитала;

- необходимо очередное увеличение размера страхового возмещения в целях соблюдения интересов и защиты прав вкладчиков; оно должно быть разумным,



так как непосильные обязательства по возмещению слишком щедрого вклада могут подорвать стабильность системы страхования вкладов;

-деятельность банков должна стать прозрачной с целью привлечения большего размера капитала, что будет способствовать предотвращению оттока денежных средств физических лиц из банковского сектора РФ;

-продумать систему страхования юридических лиц, чтобы их средства не перекладывались на вклады физических лиц, создать достойные условия, как для самой системы, так и для такого рода клиентов;

-вполне возможно создание альтернативной системы страхования вкладов - внебюджетный государственный фонд, как например ПФ, ФСС или ФОМС.

## **Литература**

1. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.12.2011)
2. Банковское дело. Учебник для бакалавров Под ред. О.И. Лаврушина. Кнорус,
3. Вешкин, Ю. Г. Банковские системы зарубежных стран / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян // Курс лекций. М.: Экономистъ, 2004. 400 с.
4. Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. , Банковское дело: современная система кредитования, 4 – е издание, "КноРус" – 2008 – 264 с.; 2011
5. Реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов (подготовлено экспертами компании "Гарант"). - <http://base.garant.ru>
6. АСВ улучшило прогноз по вкладам физлиц. - <http://www.banki.ru>
7. Анализ рынка вкладов физических лиц в 2012году. - <http://www.asv.org.ru>
8. Все о Системе страхования вкладов (ССВ). - <http://www.riskovik.com>

# ЗАДАЧИ И ПРОБЛЕМЫ ДОКАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

**Осипова Е.О.**

*Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Барнаул*

Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры финансов

и кредита Земскова Т.Ф.

**Ключевые слова:** банковский капитал, достаточность капитала, источники докапитализации банковского сектора, качество капитала, субординированный кредит.

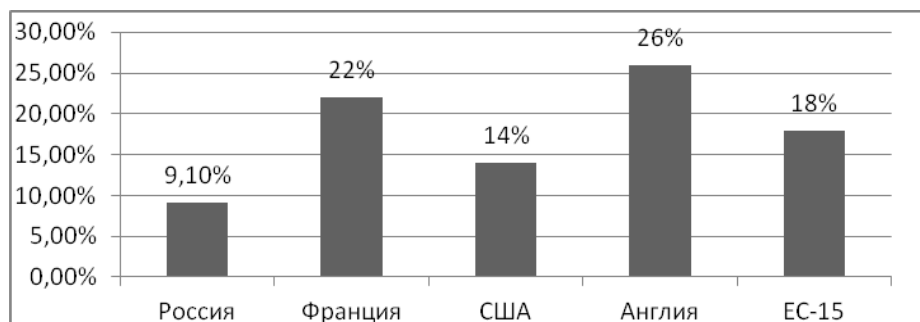
Банковский капитал представляет собой специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в использовании банка в течение всего периода его функционирования.

Действия по укрупнению кредитных организаций и повышению финансовой устойчивости и прозрачности всей банковской системы в целом отражены в принятых поправках в Закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 ст. 11.2., предусматривающих поэтапное увеличение минимального размера собственного капитала банка с 2007 г.

На 01.01.2012 минимальный размер собственного капитала действующего банка должен составлять не менее 180 млн. руб., к 2015 году не менее 300 млн. руб. Согласно законодательной инициативы Министерства финансов РФ требования к минимальному размеру капитала банков после 2015 г. возрастут до 1 млрд. руб.

Процесс капитализации банковской системы неизбежен для Российской Федерации. Задачи модернизации экономики требуют расширения долгосрочного кредитования, что невозможно без значительного объема собственных средств. Однако в настоящее время масштабы российского банковского сектора не позволяют ему адекватно финансировать инвестиционные потребности реального сектора экономики. Недостаточно

капитализированная банковская система не может генерировать длинные деньги. На рисунке 1 показано отношение банковского капитала к ВВП в ряде стран [3, 17].



**Рисунок 1.** Капитал по отношению к ВВП банков Российской Федерации и развитых стран

К тому же вступление России в ВТО сулит нам приход иностранных банков, которые принесут с собой более эффективную технику управления рисками, более выгодные условия кредитования и вкладов, что усилит конкуренцию и может способствовать уменьшению клиентской базы уже действующих российских банков и обернуться их финансовой нестабильностью.

Проблема необходимости административного повышения капитала банка на протяжении длительного времени является предметом дискуссий между политиками, банкирами, представителями надзорных органов. Банки предпочитают обходиться минимумом капитала, чтобы поднять показатели прибыльности и роста активов; надзорные органы требуют большого капитала для снижения риска банкротства. Политики считают, что не размер капитала должен быть главным требованием к работающим банкам, а его полезность и соблюдение основных экономических нормативов. Также высказывается мнение, что дальнейшее резкое увеличение требований к минимальному капиталу банков приведет к уходу с рынка большого количества региональных банков, которые успешно работают с малым и средним бизнесом в регионах. Кризис 2008 года показал, что размер капитала в несколько миллиардов рублей вовсе не является гарантией от банкротства. Стратегия развития банковского

сектора на среднесрочную перспективу предполагает рост банковского капитала к 2015 г. с 9% до 13,8% ВВП, поэтому наращивание собственной капиталной базы является первостепенной задачей не только отдельно взятого коммерческого банка, но и банковского сектора в целом.

В соответствии с действующим в РФ правовыми нормами состав источников банковского капитала разделяют на капитал I уровня (уставный капитал; резервный фонд, эмиссионный доход; стоимость безвозмездно полученного имущества; нераспределенная прибыль, подтвержденная аудиторами) и II уровня (привилегированные акции, не включенные в капитал банка I уровня; переоценка основных фондов; резервы по кредитам I группы; прибыль текущего года; субординированный кредит).

Анализ сводной банковской отчетности показывает, что с 2005 г. основным источником прироста капитала российских банков явилась прибыль, уставный капитал и субординированные кредиты, полученные в качестве господдержки банковского сектора (табл.1) [4, 119].

**Таблица 1.** Факторы увеличения собственных средств банковского сектора РФ на начало года

| Показатель                     | 2005 | 2006  | 2007  | 2008  | 2009  | 2010  | 2011  | 2012  |
|--------------------------------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. Общий рост капитала (в %)   | 104  | 109,1 | 107,8 | 107,3 | 113,3 | 110,9 | 112,4 | 115,2 |
| 2. Уставный капитал            | 42,2 | 37,6  | 36,8  | 28,7  | 24,3  | 25,4  | 25,4  | 24,5  |
| 3. Эмиссионный доход           | 11,8 | 12,9  | 12,3  | 26,6  | 20,5  | 20,3  | 21,7  | 21,5  |
| 4. Прибыль и фонды             | 36,4 | 39,6  | 41,8  | 37,6  | 35,6  | 31,5  | 37,1  | 42,9  |
| 5. Субординированные кредиты   | 7,3  | 13,7  | 13,8  | 11,6  | 30,6  | 29,7  | 24,3  | 22,7  |
| 6. Прирост стоимости имущества | 5,7  | 4,8   | 2,8   | 2,7   | 2,3   | 4,1   | 3,9   | 3,7   |
| 7. Прочие факторы              | 0,5  | 0,4   | 0,3   | 0,2   | 0     | 0     | 0     | 0     |

ОАО «Газпромбанк» — один из крупнейших финансовых институтов страны, универсальный банк международного уровня с полным спектром услуг.

В таблице 3 и представлена состав и структура источников собственных средств Газпромбанка.

За исследуемый период величина собственных средств ежегодно увеличивается. На 01.01.2010 г. прирост составил 17 %. В 2011 году показатель немного меньше - 11%.

**Таблица 2.** Состав и структура источников собственных средств ОАО ГПБ на начало года [14]

| Источники собственных средств   | Годы          |         |               |         |               |         |
|---|---------------|---------|---------------|---------|---------------|---------|
|   | 2010          |         | 2011          |         | 2012          |         |
|   | Млн. руб.     | доля, % | Млн. руб.     | доля, % | Млн. руб.     | доля, % |
| 1. Средства акционеров (участников)   | 19997         | 16,9    | 19997         | 14,4    | 19997         | 12,9    |
| 2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров                               | 0             | -       | 0             | -       | 0             | -       |
| 3. Эмиссионный доход  | 27890         | 23,6    | 27890         | 20,1    | 27890         | 18,0    |
| 4. Резервный фонд   | 2999          | 2,5     | 2999          | 2,2     | 2999          | 1,9     |
| 5. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 4782          | 4,0     | 14293         | 10,2    | 3016          | 2       |
| 6. Переоценка основных средств  | 2,932         | 0,002   | 2,965         | 0,002   | 2, 590        | 0,001   |
| 7. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                         | 59376         | 50,1    | 61518         | 44,2    | 71695         | 46,4    |
| 8. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                             | 3345          | 2,9     | 12336         | 8,9     | 29069         | 18,8    |
| 9. Всего источников собственных средств   | <u>118394</u> | 100     | <u>139039</u> | 100     | <u>154671</u> | 100     |

Анализ динамики и источников прироста капитала Газпромбанка показал, что основными источниками капитализации Газпромбанка за анализируемый период выступила нераспределенная и неиспользованная прибыль, так как по этим статьям произошел наибольший рост в относительном выражении.

**Таблица 3.** Структура факторов роста капитала ОАО «Газпромбанк»  
по данным бухгалтерского баланса на начало года [14]

| Источники собственных средств,<br>повлиявшие на изменение размера<br>капитала       | 2010           | 2012            | Прирост      |            |
|---|----------------|-----------------|--------------|------------|
|   | Млн.<br>руб.   | Млн. руб.       | Млн.<br>руб. | %          |
| 1. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 4782           | 3016            | - 1766       | - 4,9      |
| 2. Переоценка основных средств  | 2,9            | 2,6             | - 0,3        | - 0,1      |
| 3. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                         | 59376          | 71695           | 12319        | 34         |
| 4. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                             | 3345           | 29069           | 25724        | 71         |
| 5. Всего  | <u>67505,9</u> | <u>103782,6</u> | <u>36277</u> | <u>100</u> |

При определении величины собственного капитала в абсолютном выражении трудно судить о том, достаточно ли этой величины для выполнения банком своей защитной функции. Поэтому после оценки качества собственных средств по основным показателям, представленным у различных авторов и в инструкциях банка России очень важно рассмотреть группу следующих показателей: достаточность капитала (Н1), и общая достаточность капитала (ПК2). В результате расчетов коэффициента достаточности собственного капитала по данным бухгалтерского баланса отметим, что коэффициент Н1 находится ниже нормативного уровня, так как в его расчет не включается субординированный кредит банка, как один из основных источника капитала.

Таким образом, исходя из проведенного анализа качества источников собственных средств, выявим основные проблемы капитализации Газпромбанка.

1. Низкая доля собственных средств в структуре пассивов (6%)
2. Отрицательная динамика доли уставного капитала в структуре источников собственных средств

3. Достаточность капитала, рассчитанная по данным бухгалтерского баланса (без учета субординированных кредитов) – 6,5% ниже нормативного значения – 10%

4. Высокая доля субординированных кредитов в структуре капитала (48,8%)

Исходя из основных проблем ОАО «Газпромбанк», касающихся его низкой капитализации, а вследствие и достаточности капитала, рассмотрим основные возможные пути улучшения данных показателей.

Для оптимизации состава и структуры капитала в ОАО «Газпромбанк», по нашему мнению необходимо:

1) Увеличить уставный капитал, с помощью дополнительной эмиссии обыкновенных акций;

2) Нарастить прибыль, чтобы обеспечить уровень достаточности капитала в соответствии с нормативами без привлечения субординированного кредита;

3) Развивать наиболее доходные операции;

4) Развиваться в направлении универсализации, дальнейшей диверсификации клиентской базы, отраслевой структуры, продуктового предложения.

5) Увеличивать долю кредитов клиентам в активах банка. Работать с крупными и крупнейшими корпоративными клиентами.

Таким образом, благодаря предложенным мерам, а именно: выпуску дополнительных акций, продаже V категории задолженности коллекторскому агентству и погашению одного из субординированных кредитов – норматив достаточности капитала увеличился практически в 2 раза, и в расчет данного показателя не брался субординированный кредит, т.е. ОАО «Газпромбанк» может обеспечить соблюдения данного норматива без включения в расчет заемных средств.

## **Литература**

1. Вовченко Н.Г., Ефременко И.Н., Горбачева О.А. Влияние финансовой глобализации на трансформацию банковской системы России/ Н.Г.Вовченко, И.Н. Ефременко, О.А. Горбачева // Банковское дело. – 2009. – №12. – С.44-48.
2. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: Монография /Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Ларионова И.В. [и др.]; под ред. Лаврушина О.И.—М.: Кнорус, 2012.—267 с.
3. Терентьева Н.С. Актуализация роли банковской системы / Терентьева Н.С. // Деньги и кредит №3 2010. с. 34-36
4. Официальный сайт ОАО «Газпромбанк» [Электронный ресурс] / О Газпромбанке. – Режим доступа <http://www.gazprombank.ru/about>., свободный. Проверено 01.02.2013 г.



# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВ РАЗВИТИЯ И ИХ РОЛЬ В РЕАЛИЗАЦИИ КОНЦЕПЦИИ ГЛОБАЛЬНОГО УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

## THEORETICAL BASIS OF THE DEVELOPMENT BANKS AND THEIR ROLE IN THE IMPLEMENTATION OF THE GLOBAL SUSTAINABLE DEVELOPMENT CONCEPT

*Селявина Е.А.*

*Аспирант, Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации*

Научный руководитель: проф., д.э.н. Поморина М.А.

**Аннотация.** В научной работе рассматриваются особенности и институциональные основы функционирования национальных банков развития. Анализируются теоретические и практические аспекты концепции глобального устойчивого развития. Особое внимание уделяется роли банков развития в области внедрения принципов устойчивого развития.

**Annotation.** The research paper focuses on the features and institutional frameworks for the national development banks. The theoretical and practical aspects of the concept of global sustainable development are analyzed. Particular attention is paid to the role of development banks in implementing the principles of sustainable development.

**Ключевые слова:** банк развития, институт развития, устойчивое развитие, социальная ответственность, ответственное финансирование.

**Key words:** development bank, development intuition, sustainable development, social responsibility, responsible financing.

Состав учреждений, входящих в систему институтов развития, подвергается обсуждению и постоянной актуализации. **Общая теория государственных институтов развития пока не построена.** В разных странах существует значительное разнообразие форм институтов развития и методов их работы.

Среди финансовых институтов развития наибольший вклад в развитие национальных экономик вносят **банки развития**. Мы предлагаем понимать **банк развития** как **специализированную финансовую организацию, в капитале которой участвует государство и на которую возлагаются особые функции по модернизации экономики в приоритетных сферах деятельности отдельной страны или целой группы стран, призванную обеспечивать их устойчивое развитие в периоды «провала» рынка.**

Банки развития создаются на трех уровнях: **мировом, международном (региональном) и национальном.**

Кроме того, банки развития классифицируют в три группы исходя из организационно-правовой формы, в которой они создаются и функционируют<sup>1</sup>: **коммерческие банки развития; государственные («политические») банки развития; банки развития с частичным государственным участием.**

Принято выделять **три этапа становления** национальных банков развития (НБР)<sup>2</sup>, которые они проходят, прежде чем становятся эффективным инструментом совершенствования национальной экономики. На **начальном** этапе банковский институт развития перераспределяет бюджетные средства в соответствующие отрасли экономики. На **втором** этапе НБР переходит уже в большей степени к полноценному кредитованию национальной экономики за счет средств акционера (обычно государства) на условиях срочности, платности, возвратности. На **третьем** этапе такие банки расширяют спектр источников формирования своих пассивов и набор инструментов для решения задач устойчивого социально-экономического развития. При этом деятельность НБР не противоречит рыночным принципам экономики, а базируется на них.

Долгосрочный характер и относительно невысокая стоимость ресурсов НБР обусловлены тем, что **основными источниками ресурсов НБР являются государственный бюджет (формирование уставного капитала и**

---

<sup>1</sup> Савинский С. П. Банки развития Китая // Деньги и кредит. – 2007. – № 5. – С. 65.

<sup>2</sup> Зверева А.В. Международный опыт деятельности банков развития: Дис. ...канд. экон. наук: специальность 08.00.14; Защита от 23.11.06 / Финансовый университет при Правительстве РФ. – М.: Б.и., 2006. – С. 22.

субординированные кредиты), **внебюджетные фонды и рыночные инструменты фондирования** (облигации и займы).

Кроме того, НБР призваны оказывать поддержку в проведении **антициклической государственной политики** в периоды нарушения равновесия экономической системы.

В этой связи перед НБР стоит непростая **задача гармонизации, как минимум, двух направлений – реализации долгосрочных целей деятельности и своевременной антициклической политики.**

Деятельность НБР регламентируется особыми нормативно-правовыми актами. **Надзор** за их деятельностью в большинстве стран осуществляют, как правило, Министерство финансов или иной уполномоченный государственный орган.

Исследователи сходны во взглядах, что институты развития выполняют **функцию механизма социального контроля и регулятора общества.** Результатом действия механизма является уменьшение неопределенности отношений и уровня транзакционных издержек субъектов, вследствие чего повышается эффективность экономики в целом и создается почва для ее дальнейшего развития. Конкретнее речь идет о решении **четырёх основных задач**<sup>3</sup>:

- преодоление провалов рынка в сфере инноваций («квазиинноваций»<sup>4</sup>);
- устранение институциональных провалов (формирование отсутствующих, но необходимых сегментов рынка)<sup>5</sup>;
- развитие экономической (энергетика, транспорт, другие коммуникации) и социальной инфраструктуры;
- элиминирование существующих региональных дисбалансов развития.

---

<sup>3</sup> Солнцев О.Г. Институты развития: анализ и оценка мирового опыта. [Электронный ресурс]. / Солнцев О.Г., Хромов М.Ю., Волков Р.Г. / Проблемы прогнозирования, 2009. – № 2. – С. 4. – 06.11.2009. // <[http://www.forecast.ru/mainframe.asp?ADDR\\_FROM=http://www.forecast.ru/Analitics/Analitics.asp?PAGE=4](http://www.forecast.ru/mainframe.asp?ADDR_FROM=http://www.forecast.ru/Analitics/Analitics.asp?PAGE=4)>.

<sup>4</sup> Под квазиинновацией понимается использование национальными производителями известных за рубежом технологий и их адаптация к условиям местных рынков. Термин введен известными американскими исследователями проблем отраслевой политики и институтов развития Д. Родриком и Р. Хаусманном.

<sup>5</sup> Типичным примером решения таких задач с помощью институтов развития является формирование рынков жилищной ипотеки, долгосрочных долговых инструментов, финансового лизинга, средне- и долгосрочного экспортного финансирования.

В последнее десятилетие предпочтение отдается второму способу решения задач. Этот способ увеличивает масштаб воздействия НБР на экономику (**«эффект рычага»**), а также снижает риски неэффективного использования средств БР.

**Подход, применяемый к управлению рисками в НБР**, соответствует организации риск-менеджмента в коммерческих банках.

В XX веке позиция относительно роли и необходимости существования БР прошла путь развития от четких доказательств в их пользу в 1950-х гг. до заключения о БР как институте, способствующем снижению способности рынка к саморегуляции и созданию рыночных диспропорций. На сегодняшний день **позиция относительно БР эклектична: эффективность БР общепризнана, однако ввиду недостаточного методологического и теоретического обеспечения возникает ряд противоречий при их создании и дальнейшем функционировании.**

При переходе общества к инновационной (постиндустриальной) стадии развития формируется такая **модель устойчивого развития**<sup>6</sup>.

Необходимость разработки методологического обеспечения перехода к модели устойчивого развития обусловила разработку **концепции устойчивого развития**, которая предусматривает соединение противоречивых тенденций в экономике, социальном развитии и в природе<sup>7</sup> (Triple Bottom Line<sup>8</sup>).

Концепция устойчивого развития в своей основе опирается на постулат о **необходимости сделать отношения планеты и человека симбиотическими**. Вызов устойчивого развития – удовлетворить потребности человечества и остаться в рамках экологических ресурсов планеты.

**Актуальность и вместе с тем сложность разработки концепции устойчивого роста** исследователи связывают с тем, что управление и политические меры контроля роста часто ограничены **узкими рамками**

---

<sup>6</sup> Коряков А.Г. Изменение парадигмы развития в условиях глобализации: актуализация концепции устойчивого развития // Мир науки, культуры, образования, 2012. – № 3. – С.364.

<sup>7</sup> Меренкова И.Н., Савенкова О.Ю. Концептуальные основы управления устойчивым развитием сельских территорий региона // Региональная экономика: теория и практика, 2009. – № 41. – С.64.

<sup>8</sup> URL: <http://www.economist.com/node/14301663>

**локальных политических приоритетов** (краткосрочными целями и личной заинтересованностью)<sup>9</sup>.

На пути к переходу к модели устойчивого роста сделано многое (Приложение 1). Императивом текущего времени становится **принципиальное изменение парадигмы развития**, в основе которой должны лежать **новые механизмы социо-эколого-экономического развития**.

Применение экологических, социальных критериев в ходе традиционного кредитования – ключевой фактор создания **экологически и социально ответственных банков**.

Сегодня продолжается поиск и апробация механизмов, эффективных инструментов и режимов на глобальном, региональном и национальном уровнях, которые стимулируют экологически ориентированное производство при одновременном повышении его конкурентоспособности и решении социальных проблем.

По нашему мнению, **важное место среди таких механизмов занимают международные, региональные и национальные БР, которые мобилизуют широкий спектр ресурсов для внедрения устойчивого развития на всех уровнях**.

---

<sup>9</sup> Vision 2050: The new agenda for business / World Business Council for Sustainable Development (WBCSD), 2010. – [Электронный ресурс]. // < <http://www.wbcd.org/vision2050.aspx> >.

**Таблица 1. Международные инициативы банков в области устойчивого развития**

| Инициатива   | Содержание   | Участники   |
|--|--|---|
| Принципы Экватора (Equator Principles)   | Набор добровольных принципов, разработанных банками для управления социальными и экологическими вопросами, связанными с проектным финансированием во всех отраслях промышленности. Принимая данные принципы, банк берет обязательство финансировать только те проекты, которые будут соответствовать социальным и экологическим нормам. Принципы Экватора основаны на программных документах и установках Всемирного банка и Международной финансовой корпорации.          | Более 60 участников, в том числе: Barclays PLC, Citigroup Inc., Credit Suisse Group, HVB Group, Royal Bank of Scotland и Westpac Banking Corporation. |
| Финансовая инициатива Программы ООН по окружающей среде (UNEP FI)              | Уникальное глобальное партнерство между Программой ООН по окружающей среде и частным финансовым сектором, цель которого – разработка и внедрение принципов взаимосвязи между финансовыми показателями деятельности и устойчивым развитием. Участники партнерства обязуются способствовать распространению и внедрению лучших практик в области устойчивого развития на всех операционных уровнях своей деятельности, а также оценивать экологические риски своих клиентов. | В числе участников 177 крупнейших финансовых организаций мира, в том числе: RBS, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Fortis, HSBC.               |
| Принципы ответственного инвестирования Организации Объединенных Наций (UN PRI) | Набор принципов, призывающих инвесторов учитывать экологические, социальные и корпоративные вопросы управления при проведении анализа инвестиционной политики и принятии инвестиционных решений. Следующие им организации сотрудничают с целью их распространения в деловом сообществе, оказывают содействие в их принятии и реализации на практике, а также осуществляют совместную деятельность, направленную на повышение эффективности принципов.                      | Более 330 компаний, в том числе: RBS, Groupe Societe Generale, HSBC.  |
| Проект по раскрытию углеродной информации (Carbon Disclosure Project, CDP)     | Инициатива по обязательному раскрытию корпорациями информации о выбросах парниковых газов. Основными целями проекта являются информирование институциональных инвесторов о последствиях изменения климата, привлечение их внимания к вопросу раскрытия углеродной информации, а также увеличение числа компаний-участников., координирует деятельность многих институциональных инвесторов.  | Проект насчитывает 385 участников, в том числе: RBS, BNP Paribas, Barclays, Groupe Societe Generale, HSBC.  |

Источник: составлено автором по материалам Лещинская К.Л., Васильева А.В. Устойчивое развитие компаний финансового сектора // Банковское дело. 2008. № 10. С. 91.

Следуя концепции устойчивого развития, БР вводят **принципы ответственного финансирования в кредитный процесс**. Принципы ответственного финансирования становится необходимостью для банков и компаний реального сектора, которые хотят привлекать финансовые ресурсы банков развития.

БР в качестве субъекта обеспечения устойчивого развития могут выполнять несколько **ключевых функций**:

- **прямого финансирования** – непосредственного финансирования проектов и инициатив, отвечающих принципам устойчивого развития;
- **абсорбирующую** – функцию агрессивного отрицания проектов, нарушающих принципы устойчивого развития (дальнейший мониторинг инициативы с целью ее аннулирования);
- **катализирующую** – БР являются локомотивом внедрения инициатив в области устойчивого развития всеми субъектами экономики, формируют тенденции развития данной темы, выступают в качестве разработчиков процедур и стандартов.

В настоящее время в деятельности большинства БР отражаются **принципы корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития**. НБР являются важнейшими субъектами процесса популяризации и реализации на практике концепции глобального устойчивого развития.

Ключевыми факторами участия НБР в концепции глобального устойчивого развития является внедрение в их деятельность принципов комплексной оценки финансируемых НБР проектов, а также разработка **системы показателей, позволяющих оценивать эффективность деятельности НБР в соответствии с целями и задачами их создания**.

На современном этапе принципиальной задачей академического сообщества в России остается **необходимость подтверждения на основе успешного опыта зарубежных финансовых институтов развития важнейшей роли НБР в концепции устойчивого развития**, а также

**разработка программы ее дальнейшей реализации в российской действительности.**

### **Литература**

1. Андрианов В.Д. Селявина Е.А. «Зеленые» тренды в деятельности коммерческих банков и финансовых институтов развития // Бизнес и банки. М., 2013. № 3.
2. Андрианов В.Д. Селявина Е.А. Международная финансовая корпорация: опыт стратегического управления // «Проблемы теории и практики управления», 2012. – № 9–10.
3. Будущее, которого мы хотим – Итоговый документ Конференции Организации Объединенных Наций по устойчивому развитию, 20-22 июня 2012 г. – Рио-де-Жанейро, Бразилия. – [Электронный ресурс] // URL: <http://daccess-dds-ny.un.org/doc/UNDOC/GEN/N11/476/10/PDF/N1147610.pdf?OpenElement>.
4. Доклад о развитии человеческого потенциала «Устойчивое развитие и равенство возможностей: лучшее будущее для всех» [Электронный ресурс], 2011. – Программа развития ООН. // URL: [http://hdr.undp.org/en/media/HDR\\_2011\\_RU\\_Complete.pdf](http://hdr.undp.org/en/media/HDR_2011_RU_Complete.pdf)
5. Зверева А.В. Международный опыт деятельности банков развития: Дис. ...канд. экон. наук: специальность 08.00.14; Защита от 23.11.06 / Финансовый университет при Правительстве РФ. – М.: Б.и., 2006.
6. Инновационное развитие – основа модернизации экономики России: Национальный доклад. – М.: ИМЭМО РАН, ГУ–ВШЭ, 2008.
7. Киндзерский Ю. Институты развития: принципы формирования и проблемы использования в экономических преобразованиях // Общество и экономика. 2010. № 7.
8. Кокорев Р. Роль институтов в диверсификации экономики Российской Федерации / Доклад на Международной конференции «Strengthening Integration of the Economics in Transition into the World Economy through



- Economic Diversification. – Geneva, April 2-4, 2008 – С.8 [Электронный ресурс]. – Доступен с [http://www.un.org/esa/policy/eitconference/report\\_kokorev\\_rus.pdf/](http://www.un.org/esa/policy/eitconference/report_kokorev_rus.pdf/)
9. Коряков А.Г. Изменение парадигмы развития в условиях глобализации: актуализация концепции устойчивого развития // Мир науки, культуры, образования, 2012. – № 3.
  10. Лещинская К.Л., Васильева А.В. Устойчивое развитие компаний финансового сектора // Банковское дело. 2008. № 10.
  11. Лобанцова С.Н. МАБР: в ногу со временем. [Электронный ресурс]. / Институт Латинской Америки Российской Академии наук (ИЛА РАН). // URL: <http://www.ilaran.ru/?n=199>.
  12. Материалы III международной конференции Внешэкономбанка «Инвестиции в устойчивое развитие. Партнерство финансовых институтов и реального сектора экономики». 12 декабря 2012 г. Марриотт Грандъ Отель.
  13. Меренкова И.Н., Савенкова О.Ю. Концептуальные основы управления устойчивым развитием сельских территорий региона // Региональная экономика: теория и практика, 2009. – № 41.
  14. Навстречу «зеленой» экономике: пути к устойчивому развитию и искоренению бедности [Электронный ресурс], 2012. – Программа ООН по окружающей среде (ЮНЕП). // URL: [http://www.unep.org/roe/Portals/139/Moscow/UNEP\\_Green\\_EconomyReport\\_Final\\_May2012\\_Rus.pdf](http://www.unep.org/roe/Portals/139/Moscow/UNEP_Green_EconomyReport_Final_May2012_Rus.pdf)
  15. Саблин К.С. Роль институциональной среды в формировании институтов развития // Journal of institutional studies (Журнал институциональных исследований), 2012. – Том 4, № 2.
  16. Савинский С. П. Банки развития Китая // Деньги и кредит. – 2007. – № 5.
  17. Солнцев О.Г. Институты развития: анализ и оценка мирового опыта. [Электронный ресурс]. / Солнцев О.Г., Хромов М.Ю., Волков Р.Г. / Проблемы прогнозирования, 2009. – № 2. – С. 4. – 06.11.2009. // <[http://www.forecast.ru/mainframe.asp?ADDR\\_FROM=http://www.forecast.ru/Analytics/Analytics.asp?PAGE=4](http://www.forecast.ru/mainframe.asp?ADDR_FROM=http://www.forecast.ru/Analytics/Analytics.asp?PAGE=4)>.

18. Стратегическое управление в зарубежных финансовых институтах развития: монография / коллектив авторов; под ред. В.Д. Андрианова. – М.: Издательство «Консалтбанкир». – 2012.
19. Radermacher, Franz Josef: «Global Marshall Plan – a Planetary Contract», 2004. – [Электронный ресурс] [//http://www.globalmarshallplan.org/sites/default/files/imce/download\\_files/global\\_marshall\\_plan\\_e\\_I\\_eng.pdf](http://www.globalmarshallplan.org/sites/default/files/imce/download_files/global_marshall_plan_e_I_eng.pdf).
20. Sustainability Reporting Framework (Version 3.1.) – Global Reporting Initiative (GRI), 2000-2011. – [Электронный ресурс]. // URL: <https://www.globalreporting.org/resource/library/G3.1-Guidelines-Incl-Technical-Protocol.pdf>.
21. Vision 2050: The new agenda for business / World Business Council for Sustainable Development (WBCSD), 2010. – [Электронный ресурс]. // < <http://www.wbcsd.org/vision2050.aspx>>.
22. World Commission on Environment and Development. Our Common Future. Oxford: Oxford University Press, 1987, p. 43.
23. URL: <http://www.economist.com/node/14301663>
24. URL: <http://www.unep.org/greeneconomy/>
25. URL: [http://www.unepfi.org/fileadmin/documents/guide\\_banking\\_statements.pdf](http://www.unepfi.org/fileadmin/documents/guide_banking_statements.pdf)

**СПЕЦИФИКА ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЕВРООБЛИГАЦИИ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
И ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**

**SPECIFIC OF INVESTMENT IN BELORUSSIAN EUROBONDS:  
ECONOMIC AND LEGAL ASPECTS**

*Скребец Д.П.*

*Студент, Белорусский государственный  
экономический университет г.Минск*

Научный руководитель: Кандидат исторических наук,  
Доцент кафедры правоведения БГЭУ Давыденко М.В.

**Аннотация.** Данная научная работа посвящена анализу еврооблигаций Республики Беларусь. В ней представлена информация об основных характеристиках трех валютных выпусков еврооблигаций; кроме того проведен анализ внешних и внутренних факторов, которые оказывают влияние на данные ценные бумаги. Автором выдвинуты предложения по повышению интереса инвесторов к белорусским долговым инструментам, а также улучшению нормативно-правовой базы выпуска еврооблигаций на международных финансовых рынках.

**Annotation.** This work is devoted to analysis of Belorussian Eurobonds. It provides information about the main characteristics of three foreign currency-denominated Eurobonds; besides the author conducted the analysis of internal and external factors that have an impact on these securities. The author offered proposals to increase investor interest in the Belorussian debt instruments, as well as improving the regulatory framework of Eurobonds in the international financial markets.

**Ключевые слова.** республика беларусь, еврооблигации, кредитный рейтинг, доходность, синдицированный кредит, макроэкономическая ситуация, золотовалютные резервы, мировой финансовый рынок, зарубежный инвестор

**Key words.** republic of belarus, eurobonds, credit rating, yield, syndicated loan, the macroeconomic situation, foreign exchange reserves, the world financial market, foreign investor

Выход на международный рынок позволяет, с одной стороны, заявить о себе на международной арене, а с другой – обеспечить динамичное развитие внутреннего рынка. Поэтому выход Республики Беларусь на рынок еврооблигаций является значимым событием для национальной экономики, и выступает в качестве альтернативного источника финансирования. Кроме этого, выход Беларуси на международные рынки капитала необходим для создания кривой доходности и формирования положительной суверенной кредитной истории.

В истории Беларуси насчитывается 3 суверенных выпуска еврооблигаций. Дебютный выпуск состоялся в конце июля 2010 года на сумму 600 млн. долл., под ставку купона 8,75%, срок размещения 5 лет. Инвесторы подали 145 заявок на сумму 1,5 млрд. долл., что позволило увеличить объем размещения на 100 млн. и провести его по нижней границе предполагаемого диапазона доходности.

В августе 2010 г. Беларусь дополнительно разместила 5-летние еврооблигации на 400 млн долл. США с купоном 8,75% годовых по цене 102% от номинала. Доходность составила 8,25%. Объем выпуска достиг 1 млрд долл. Проценты по облигациям будут выплачиваться каждые полгода. Листинг осуществлялся на Люксембургской фондовой бирже. Облигациям присвоены рейтинги, аналогичные суверенным рейтингам Республики Беларусь: Moody's – B1, Standard & Poor's – B+.

В декабре 2010 года Беларусь разместила еврооблигации в российских рублях на сумму 7 млрд рублей. Срок обращения 2 года. Однако, белорусская сторона получила около 700 млн. российских рублей: почти вся сумма от размещения облигаций пошла на погашение синдицированного кредита, полученного в 2009. Это не является последним случаем рефинансирования долгов. Низкие темпы роста доходов и инвестиций вынуждают правительство осуществлять займы, что ведет к росту долговой нагрузки.

Последним выпуском еврооблигаций был осуществлен в январе 2011 года на сумму 800 млн. долларов со ставкой купона 8,95% и погашением в 2018 г.

Важнейшую роль при размещении еврооблигаций, как государством, так и компаниями, играет кредитный рейтинг, присваиваемый международными кредитными агентствами. Беларусь, ввиду сложившейся макроэкономической ситуации, не имеет высокого суверенного рейтинга. Тем более, в конце 2012 года по долларovým еврооблигациям Беларуси были снижены рейтинги: В-, прогноз стабильный (S&P) и В3, прогноз негативный (Moody's).

Анализируя ситуацию в Республике Беларусь, можно выделить как позитивные, так и негативные факторы, влияющие на кредитный рейтинг.

К негативным факторам можно отнести, во – первых, то, что страна уже несколько лет удерживает экономику от спада за счет внешних заимствований, и, следовательно, имеет высокие уровни внешнего долга и расходов на его обслуживание; во – вторых, высокое отрицательное сальдо счета текущих операций, в 2010 году оно составило 8,5 млрд; в – третьих, зависимость от экспортного спроса торговых партнеров — стран СНГ, что снижает конкурентоспособность в долгосрочном периоде. Отрицательное влияние на рейтинг также оказывают незначительные золотовалютные резервы, высокие темпы инфляции, неразвитость финансового рынка.

Положительное влияние оказывают умеренный уровень бюджетного дефицита правительства, устойчивость сектора общественных финансов, которая была продемонстрирована в период экономического спада, положительные темпы роста ВВП, особенно в кризисный период; уровень использования займов в структуре государственных финансов Беларуси ниже, чем во многих сопоставимых странах.

По мнению аналитиков, потребность страны во внешнем финансировании в 2011–2013 годах составит 150-160% от суммы поступлений по счету текущих операций и доступных резервов. Руководство страны видит решение проблемы только за счет привлечения новых долгов, используя все возможные источники и методы. Так не может продолжаться долго. Страна просто не сможет выплатить накопленную сумму долга, и вынуждена будет объявить о дефолте.

Настроения инвесторов, главным образом держателей еврооблигаций, существенно влияет на уровень доходности по белорусским еврооблигациям. При валютном кризисе 2011 года процентные ставки достигали 20%. Такие проценты являются достаточно высокими, что может повлиять на рост ставок по валютным кредитам на внутреннем рынке, т.к. отечественные банки могли бы привлекать за рубежом средства на более выгодных условиях.

На данный момент уровень процентных ставок для 5-летних и 7-летних долларовых еврооблигаций составляет 6,82 и 7,22 процентов соответственно. Это дает возможность правительству осуществлять новые заимствования на мировых финансовых рынках, так как данный процент существенно ниже уровня процента при дебютном размещении еврооблигаций Республики Беларусь в 2010 году. Правительство за 2011-2012 года смогло стабилизировать макроэкономическую ситуацию в стране, что снизит кредитные риски и может повысить ее инвестиционную привлекательность.

Учитывая складывающуюся экономическую ситуацию в республике, в особенности выплат внешнего долга, очень значимым будет являться сохранение устойчивой финансовой позиции в рамках улучшения инвестиционного климата страны, а также повышения интереса зарубежных инвесторов. Для этого можно провести ряд следующих мер:

- провести реформы, направленные на укрепление внешней конкурентоспособности Беларуси;
  - расширить географическую зону охвата инвесторов, путем проведения роуд-шоу в нескольких финансовых центрах;
  - белорусским эмитентам, как государству, так и компаниям, стоит обратить внимание на азиатские рынки капитала;
- провести реструктуризацию бизнеса предприятий для улучшения их инвестиционной привлекательности в ходе проведения приватизационных процессов, а также повысить прозрачность этих процессов для иностранных инвесторов.

Что касается законодательства в области эмиссии долговых инструментов на зарубежных рынках резидентами Республики Беларусь, то оно развито очень слабо. Необходимо разработать четкую законодательную базу в области как выпуска и размещения еврооблигаций, так и инвестирования в них со стороны резидентов Республики Беларусь. Данный шаг сузит круг документов, регулирующий данный вид займа, что в свою очередь позволит инвестору лучше понимать юридическую сторону вложения в белорусские еврооблигации и оценивать риски.

Необходимо тщательно проработать все аспекты, касающиеся как государственного сектора, так и корпоративного. Корпоративный сектор, а частности отдельные компании, могут представлять особый интерес для инвесторов.

Для Беларуси выход на рынок еврооблигаций является очень важным событием: во-первых, это дает возможность дополнительно привлекать в страну валютные ресурсы, не увеличивая кредитные заимствования. Во-вторых, это позволит сформировать положительную кредитную историю, что откроет как правительству, так и компаниям путь на международный финансовый рынок. Это, в свою очередь, позволит осуществлять размещение долговых финансовых инструментов на более выгодных условиях, повысит узнаваемость страны среди зарубежных инвесторов и позволит Республике Беларусь увеличить степень интегрированности в мировой рынок капитала.

## **Литература**

1 Буклемишев, О.В. Рынок Еврооблигаций / О.В. Буклемишев. – Спб.: Питер, 2003. – 270с.

2 Выговский, А. И. Еврооблигации как инструмент международного рынка капитала: особенности правового режима регулирования / А. И. Выговский// Современное право. – 2009 – N 11. – с. 153-156.

3 Еремеева, И. Международное финансирование в современной экономике, или особенности привлечения инструментов рынка ссудных капиталов для стран ЦВЕ и СНГ/ И. Еремеева// Банковский вестник – 2008 – №25. – с.22-27.

4 Жилинская, А. Еврооблигации как инструмент привлечения иностранных инвестиций // Бел. фондовый рынок.- 2012.- N7.- С.56-62

5 Куропатенков, В., Рафалович, С. О механизме выпуска еврооблигаций // Банк.весн.- 2012.- N1.- С.17-19.

6 Маркусенко, М. Сущность еврооблигации и их значение для Беларуси / М. Маркусенко// Финансовый директор. – 2010 – N 8 (92). – с. 8-12.

7 Овсейко, С. Еврооблигационные займы / С. Овсейко// Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2010 – N 24. – с. 13-29.

8 Овсейко, С.В. Еврооблигации в Беларуси // Налоги Беларуси.- 2012.- № 22.- С. 25-34.

9 Пайк, Р. Корпоративные финансы и инвестирование : пер. с англ. / Р. Пайк, Б. Нил. – Спб.: Питер, 2006. – 783 с.

10 Пахомов, С. Б. Еврооблигации в рублях и долговое финансирование / С. Б. Пахомов// Финансы. – 2007 – N 6. – с. 52-55.

11 Самодуров, А.А. Еврооблигации Республики Беларусь: возможности эмиссии и прогнозы / А. А. Самодуров. – Мн: Право и экономика, 2007. –183 с.

12 Саркисянц, А. Евробумаги выходят в лидеры на международном рынке капиталов /А. Саркисянц//Бухгалтерия и банки. – 2007 – N 8. – с. 47-54.

13 Смольский, А. Отечественные еврооблигации - на мировой арене // Финансы, учет, аудит.- 2012.- № 9.- С. 14-16.

14 Тихонов, Р.Ю. Рынок ценных бумаг / Р. Ю. Тихонов. – Мн.: Армита-Маркетинг, Менеджмент, 1999. – 207 с.

15 Трухин, В. Еврооблигации как инструмент финансирования дефицита платежного баланса // Банк.весн.- 2012.- N34.- С.15-19.

16 Цветкова, М. Еврооблигации как инструмент привлечения иностранных инвестиций // Бел. фондовый рынок.- 2012.- N10.- С.56-62.



17 Аналитическая информация об исполнении бюджета [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/rmenu/execution/month-info/yandec10/> – Дата доступа: 21.01.2013.

18 Артамонов, Энциклопедия по еврооблигациям М.Е. [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.cbonds.info/encyclopedia/eurobonds/> – Дата доступа: 27.01.2013.

19 Беларусь размещает дебютный выпуск долларовых облигаций – [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.cbonds.info/rus/news/index.phtml/params/id/467288> – Дата доступа: 27.01.2013.

20 Облигации Республики Беларусь на 7 млрд рублей выходят на вторичный рынок [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.cbonds.info/rus/news/index.phtml/params/id/480348> – Дата доступа: 02.02.2013.

21 Платежный баланс Республики Беларусь за 2004 – 2012 гг. [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://nbrb.by/statistics/BalPay/Analytical/Annual/> – Дата доступа: 29.01.2013.

22 Рейтинговые агентства снизили доверие к экономике Беларуси [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.cbonds.info/rus/news/index.phtml/params/id/491817> – Дата доступа: 03.02.2013.

23 Республика Беларусь - карточка эмитента [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: [http://www.cbonds.info/rus/organisations/organisation\\_full.phtml/params/id/2311](http://www.cbonds.info/rus/organisations/organisation_full.phtml/params/id/2311) – Дата доступа: 04.02.2013.

24 Статистический бюллетень НБК [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz/?docid=275> – Дата доступа: 02.02.2013.

25 Финансовые новости [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://afn.by/news/i/162936> – Дата доступа: 04.02.2013.

26 О выпуске государственных облигаций Республики Беларусь: указ Президента Республики Беларусь от 13 мая 2010г. №245 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2013. — Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=P31000245&p2={NRPA}>. — Дата доступа: 14.02.2013.

27 О ценных бумагах и фондовых биржах: закон Республики Беларусь от 12 марта 1992 г. N 1512-XII // Республиканский центральный депозитарий Ценных бумаг [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://www.centraldepo.by/doc/1/4/> — Дата доступа: 16.02.2013.

28 О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг: указ Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277// Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2013. — Режим доступа: <http://pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=p30600277&p2={NRPA}> — Дата доступа: 12.02.2013.

29 Инструкции о некоторых вопросах выпуска и государственной регистрации ценных бумаг: постановление Минфина Республики Беларусь от 11.12.2009 № 146 // Инвестиционная компания ДжиЭрБи [Электронный ресурс]. — Минск, 2013. — Режим доступа: [www.grb.by/materialy/instr\\_o\\_vypuske\\_i\\_reg\\_cb.pdf](http://www.grb.by/materialy/instr_o_vypuske_i_reg_cb.pdf) — Дата доступа: 20.02.2013.

30 Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3// Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2013. — Режим доступа: <http://pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=p30600277&p2={NRPA}> — Дата доступа: 19.02.2013.

31 О валютном регулировании и валютном контроле: закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3// Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2013. — Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=H10300226&p2={NRPA}> — Дата доступа: 17.02.2013.

32 Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16 июля 2008 г. № 412-3: с изм и доп.: текст по состоянию на 30 дек. 2011 г. // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2013. — Режим доступа: <http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=hk0800412&p2={NRPA}> — Дата доступа: 23.02.2013.

33 Об утверждении Положения о внешних государственных займах и внешних займах, привлеченных под гарантии Правительства Республики Беларусь: указ президента Республики Беларусь от 18 апреля 2006 г. № 252: // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2013. — Режим доступа: <http://pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=P30600252> — Дата доступа: 25.02.2013.

34 О некоторых вопросах налогообложения доходов иностранных организаций: указ президента Республики Беларусь от 26.03.2010 №159— [Электронный ресурс]. — Минск 2013. — Режим доступа: [http://glavbuh.by/10061.html?searched=%D0%BF%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D0%B9+%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3+2012&advsearch=oneword&highlight=ajaxSearch\\_highlight+ajaxSearch\\_highlight1+ajaxSearch\\_highlight2+ajaxSearch\\_highlight3](http://glavbuh.by/10061.html?searched=%D0%BF%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%BD%D1%8B%D0%B9+%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3+2012&advsearch=oneword&highlight=ajaxSearch_highlight+ajaxSearch_highlight1+ajaxSearch_highlight2+ajaxSearch_highlight3) — Дата доступа: 28.02.2013.

35 Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. № 166-3: // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2013. —

Режим

доступа:

<http://www.pravo.by/main.aspx?guid=3871&p0=hk0200166&p2={NRPA}> — Дата  
доступа: 10.02.2013.

# **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ БАНКОВСКИХ СЛИЯНИЙ И ПОГЛОЩЕНИЙ**

## **MODERN TRENDS IN THE MARKET OF MERGERS AND ACQUISITIONS IN BANKING SECTOR OF RUSSIA**

*Чиримисинова Е.И.*

*Студентка Финансового Университета при Правительстве РФ*

Научный руководитель: к.э.н, проф. Ольхова Р.Г.

**Аннотация.** Работа посвящена рассмотрению тенденций, сформировавшихся на российском рынке банковских слияний и поглощений на сегодняшний день. Обоснована необходимость консолидации и реструктуризации банковского сектора России, а также отражены основные препятствия, возникающие на пути к достижению поставленных задач. Особое внимание уделяется оценке последствий экономического кризиса в изучаемой области, который в значительной степени повлиял на текущую ситуацию на рынке банковских слияний и поглощений в России.

**Abstract.** The article is devoted to consideration of the tendencies created in the Russian market of banking mergers and acquisitions nowadays. The necessity of consolidation and restructuring of the banking sector of Russia is proved, and also the main obstacles arising on a way to achieve the objectives are reflected. The special attention is paid to an assessment of consequences of the economic crisis in studied area which substantially affected the current situation in the market of banking mergers and acquisitions in Russia.

**Ключевые слова (Key words):** слияния и поглощения (mergers and acquisitions or M&A), горизонтальные слияния (horizontal mergers), вертикальные слияния (vertical mergers), конгломератные слияния (conglomerate mergers), синергетический эффект (synergistic effect), диверсификация бизнеса (business diversification).

В последние годы значительные изменения происходят в различных секторах экономики. В частности под влиянием глобализации существенно меняется и банковский сектор, его структура. Появляются и новые способы конкуренции между банками в борьбе за определенную долю рынка.

В ответ на претерпеваемые изменения возникает осознанная потребность в повышении надежности и устойчивости российской банковской системы, ее эффективности с целью соответствия новым требованиям, выдвигаемым текущей экономической конъюнктурой. Особую роль в этой связи играют процессы банковских слияний и поглощений.

Кроме того, существенно возрастают требования к уровню достаточности капитала банков, и стоит отметить, что наиболее эффективным решением данной проблемы являются именно банковские слияния и поглощения (*M&A - mergers and acquisitions*). Образуя важнейший сегмент банковского рынка, слияния и поглощения позволяют не только повысить конкурентоспособность того или иного банка, но и увеличить уровень концентрации капитала.

В настоящей работе под *слиянием* будем понимать процесс объединения двух или более банков, в результате чего образуется новый; под *поглощением* - процесс покупки одним банком другого (других), при котором первый сохраняет свою экономическую и юридическую самостоятельность.

Выделяют следующие виды слияний и поглощений:

- горизонтальные слияния (*horizontal mergers*);
- вертикальные слияния (*vertical mergers*);
- конгломератные слияния (*conglomerate mergers*).

Основными причинами банковских слияний и поглощений являются:

- *синергетический эффект*;
- *диверсификация бизнеса*;
- *возможность использования избыточных ресурсов*;
- *разница в рыночной цене компании и стоимости ее замещения*.

До второй половины 2007 года на рынке банковских слияний и поглощений в России наблюдался устойчивый рост сделок M&A. В период кризиса для

сделок M&A в России становится характерным увеличение количества слияний и поглощений банков с участием иностранного капитала. Причем возрастает не только число, но и стоимость такого вида сделок. В 2008 г. на российский банковский сектор в полной мере обрушиваются негативные проявления кризиса. Дело в том, что к этому времени кризис распространяется повсеместно. Несомненно, инвесторы существенно ощущают все его последствия. Они становятся более внимательными к сделкам, происходящим на внутреннем рынке, и естественно менее интересуются ситуацией за рубежом.

Уже в 2010 году по сравнению с 2009 ситуация в области банковских слияний и поглощений существенно меняется. Инвесторы были готовы приобретать банковские активы, однако рассчитывали на прежние цены, ввиду того, что рынок еще недостаточно окреп. В свою очередь банки предлагали цены, гораздо выше, чем того ожидали покупатели, а на уступки шли неохотно. Такая тенденция в итоге затянула процесс приобретения банков.

Если говорить о периоде с 2008 по 2010 гг. то, несомненно, объединения банков были необходимой мерой по минимизации ущерба, нанесенного банковской системе Мировым финансовым кризисом. В настоящее же время при слиянии и поглощении участники сделки ориентируются на получение положительного синергетического эффекта, который позволит повысить чистую прибыль, либо выйти на новые рынки банковских услуг.

Тем не менее, существуют некоторые проблемы в области банковских слияний и поглощений, которые нуждаются в незамедлительном решении.

Во - первых, необходима реструктуризация российского банковского сектора.

Во-вторых, требуется развить систему экономического стимулирования и поощрения сделок M&A. Особую роль в этой связи должна сыграть Федеральная антимонопольная служба.

В-третьих, немало важным фактором успешного проведения слияний и поглощений банков является всеобщая интеграция российских банков в мировую банковскую систему

Последний фактор становится особо актуальным в связи со вступлением России в ВТО, что в свою очередь предполагает создание ряда условий, которые позволят защитить права потребителей банковских продуктов и услуг. Кроме того, стоит подчеркнуть особую роль повышения общей капитализации российских банков, их обеспечения новейшим оборудованием, отвечающим потребностям рынка, а также рост профессионализма среди банковских работников.

Роль слияний и поглощений банков в последние годы существенно возрастает. Во время кризиса именно такие банковские объединения помогли удержать банковскую систему «на плаву». Но и в настоящий момент значение слияний и поглощений банков занимает особое место. Это происходит, прежде всего, в результате усиления конкуренции в банковском секторе. Необходимость консолидации российского банковского сектора на сегодняшний день является очевидной, и, несмотря на небольшое количество сделок, слияния и поглощения начали играть значительную роль в реструктуризации банковской системы России.

Таким образом, первоочередной задачей банков должно стать понимание необходимости слияний и поглощений. В противном случае, реформирование и эффективное функционирование российской банковской системы не выйдет за рамки нормативных актов и соответствующих планов развития банковского сектора.



# **ОСНОВНЫЕ ИНДИКАТОРЫ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

## **BASIC INDICATORS OF FINANCIAL AND CREDIT INSTITUTIONS' FAILURE**

***Шамрай А.А.***

*аспирантка ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве РФ»*

Научный руководитель: к.э.н., проф. Абрамова М.А.

**Аннотация:** Разрушительные последствия мирового финансового кризиса стимулировали интерес исследователей к прогнозированию банкротств банков и банковских кризисов. В данной работе рассмотрены основные системы и методы ранней диагностики несостоятельности финансово-кредитных организаций на микро- и макроэкономическом уровнях и проанализированы их достоинства и недостатки. Было рассмотрено применение опережающих индикаторов к данным российского финансового рынка.

**Annotation:** The devastating consequences of global financial crisis have stimulated scientific interest in predicting bank failures and banking crises. In this work basic early warning systems and methods for financial and credit institutions' failure at the micro and macro levels are examined with their advantages and disadvantages being analyzed. Also the application of leading indicators within the data of the Russian financial market was researched.

### **Ключевые слова**

- Банковские кризисы
- Опережающие индикаторы
- Системы раннего предупреждения
- Рейтинговая оценка
- Регрессионные модели
- Сигнальный подход

## Keywords

- Banking crises
- Leading indicators
- Early warning systems
- Rating score
- Regression models
- Signal approach

В настоящее время вопросу выявления на ранней стадии несостоятельности отдельных банков и целой банковской системы уделяется большое внимание.

Исследования ученых в данной области условно можно разделить на работы, изучающие факторы несостоятельности кредитных организаций на микро- и макроэкономическом уровнях. Микроэкономический уровень – это уровень конкретного банка, объектом исследования на нем являются банкротства отдельных банков. На макроэкономическом уровне ученые изучают банковские кризисы в целом.

На основе анализа факторов исследователи разрабатывают системы диагностики банкротств банков и модели опережающих индикаторов банковских кризисов. Основной целью данных систем является выявление проблем банков на начальном этапе, когда возможно предотвратить банкротства кредитных организаций или минимизировать их последствия для экономики.

К числу микроэкономических факторов несостоятельности банков относят избыточную диверсификацию и экспансию банка, низкое качество кредитов, неадекватность величины капитала принятым рискам, дисбаланс между валютными активами и обязательствами, низкое качество управления банка.

Основными системами диагностики несостоятельности кредитных организаций на уровне отдельных банков являются:

- рейтинговые оценки;

- системы финансовых коэффициентов и группового анализа;
- статистические модели.

В России на сегодняшний день значительная часть систем банковского мониторинга базируется исключительно на коэффициентном анализе, наиболее распространенной методикой которого является система официальных нормативов ЦБ РФ.

Наиболее перспективной системой диагностики являются статистические модели. Для их построения обычно применяется logit-анализ и разрабатывается модель бинарного выбора, отражающая зависимость вероятности финансового кризиса от ряда экономических индикаторов. Основным преимуществом статистических моделей является то, что они, в отличие от рейтинговых систем и коэффициентного анализа, обладают более длинным горизонтом прогнозирования.

Макроэкономические проблемы называются причинами банковских кризисов наиболее часто, поскольку именно макроэкономическая среда определяет условия работы банков. К макроэкономическим факторам относятся такие показатели как темп роста ВВП, соотношение денежной массы и золотовалютных резервов, уровень инфляции, скорость кредитной экспансии, объем внешней задолженности банковского сектора и др.

Исследования по разработке моделей индикаторов опережающих банковских кризисов на макроэкономическом уровне в зависимости от методологии можно разделить на две группы:

- сигнальный подход;
- построение регрессионных моделей.

Сигнальный подход состоит в изучении поведения индикаторов во время бескризисного, предкризисного и кризисного периодов. Индикатор посылает сигнал, если его значение превышает критический уровень в течение некоторого периода, предшествующего кризису («сигнального окна»). После отбора на исторических данных самых эффективных частных индикаторов,

строится сводный опережающий индикатор, который показывает, ожидается ли в течение «сигнального окна» банковский кризис.

Второй подход так же, как и статистические модели на микроэкономическом уровне, основан на logit-анализе. Исследователи строят регрессионные модели, позволяющие оценить взаимосвязь экономических индикаторов с вероятностью финансового кризиса. Оцененная модель используется для прогнозирования вероятности финансового кризиса в будущем. Используя данный метод, исследователи из Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования, построили модель опережающих индикаторов. Применив ее к текущей ситуации в России, ученые сделали вывод о том, что в настоящее время вторая волна кризиса маловероятна.

Банковские кризисы являются следствием сочетания как внешних по отношению к банковскому сектору факторов, так и проблем отдельных банков. Мировой финансовый кризис наглядно показал результат сочетания внешних для банковской системы потрясений и ее внутренних слабостей. При этом внутренние слабости банковской системы отражают ошибки и недочеты как государственной политики, так и неразвитость государственного механизма предупреждения и вывода из кризисных ситуаций национального банковского сектора.

Развития систем диагностики банкротств кредитных организаций на микро- и макроэкономическом уровнях может привести к лучшему пониманию функционирования банковской системы и минимизации последствий ее нестабильности и банковских кризисов.

## **Литература**

1. Буздалин А.В. Особенности анализа надежности банка в долгосрочном периоде // Бюллетень финансовой информации – 2004. - №8

2. Дробышевский С.М., Синельников С.Г., Трунин П.В., Юдин А.Д., Шкребела Е.В. Мониторинг финансовой нестабильности в развивающихся экономиках (на примере России) // ИЭПП, дата публикации 15.04.2008
3. Солнцев О.Г., Пестова А.А., Мамонов М.Е., Магомедова З.М. Опыт разработки системы раннего оповещения о финансовых кризисах и прогноз развития банковского сектора России на 2012 г // журнал Новой экономической ассоциации, №12, 2011
4. Улюкаев А.В., Трунин П.В. Применение сигнального подхода к разработке индикаторов – предвестников финансовой нестабильности в РФ // Проблемы прогнозирования. № 5, 2008
5. Хасянова С., Ловкова Г., Малыгина Ю. Индикаторы прогнозирования финансовой несостоятельности кредитных организаций // Банковское дело, №7, 2010
6. Ходачник Г.Е. Зарубежный опыт диагностики кризисного состояния в банковской сфере // Менеджмент в России и за рубежом, №4, 2001
7. Davis E.P., Karim I. Comparing Early Warning Systems for Banking Crises // J. of Financial Stability. № 4, 2008
8. Demirguc-Kunt A., Detragiache E. The determinants of banking crises in developing and developed countries. // IMF Staff Papers, 1998. – № 45.
9. Gonzales-Hermosillo Brenda. Determinants of Ex-Ante Banking System Distress: A Macro-Micro Empirical Exploration of Some Recent Episodes. IMF Working Paper No. 33, 1999
10. Hanweck G.A. Predicting Bank Failure // Board of governors Federal System Library, No 19, 1977
11. Jagtiani J.A., Kolari J.W., Lemieux C.M., Hwan Shin G. Predicting Inadequate Capitalization: Early Warning System for bank Supervision // Federal reserve Bank of Chicago, Emerging issues series, S&R-2000-10R, 2000.
12. Kaminsky G., Lizondo S., Reinhart C. Leading Indicators of Currency Crises // IMF Staff Papers. Vol. 45, 1998

13. Kaminsky G., Reinhart C. On Crises, Contagion, and Confusion // Journal of International Economics. 2000. Vol. 51. Issue 1.

## КОНЦЕНТРАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СЕТИ В РЕГИОНАХ УКРАИНЫ: ОЦЕНКА И ВЫБОР СТРАТЕГИЙ БЕЗОПАСНОСТИ

## CONCENTRATION OF BANK NETWORK IN IN THE REGIONS OF UKRAINE: ESTIMATION AND VIBOR STRATEGIES OF SAFETY

*Щуцкая Е.В.*

*Магистр Луцкого национального технического университета (Украина)*

Научные руководители: заместитель декана факультета учета и финансов,  
к.э.н., доцент кафедры банковского дела Корецка Н.И.;  
заведующая кафедрой банковского дела, д.э.н., доцент Ризник Н.С.

**Аннотация.** В работе проведено исследование процесса концентрации банковской сети в регионах Украины, усовершенствование которого позволит обнаружить регионы, привлекательные для концентрации точек банковского обслуживания с целью удовлетворения имеющихся и потенциальных потребностей клиентов, устойчивого развития региона, и регионы, где прибыльность от осуществления деятельности в регионе точек банковского обслуживания будет максимальной.

**Abstract.** Research of process of concentration of bank network is in-process conducted in the regions of Ukraine, the improvement of which will allow to find out regions, attractive for the concentration of points of bank service with the purpose of satisfaction of present and potential necessities of clients, steady development of region, and regions, where profitability from realization of activity in the region of points of bank service will be maximal.

**Ключевые слова:** банковская сеть, региональная банковская сеть, точка банковского обслуживания, концентрация банковской сети, прибыльность, привлекательность, стратегия.

**Keywords:** bank network, regional bank network, point of bank service, concentration of bank network, profitability, attractiveness, strategy.

Функционирование банковской системы, ее равновесие и динамика обеспечиваются деятельностью точек банковского обслуживания, совокупность которых образует банковскую сеть. Проблема территориальной концентрации

банков вынуждает их руководство уделять повышенное внимание развитию собственной сети, совершенствованию ее структуры и управления прибыльностью, а местные органы власти обеспечивать условия для активной инвестиционной деятельности субъектов ведения хозяйства. Изучение данных вопросов обуславливает актуальность научного исследования.

Теоретическими и методологическим основам анализа размещения точек банковского обслуживания для концентрации банковской сети посвящены труды таких ученых как В. Грудзевич, Е. Бернштама, А. Лузанова, Е. Прусса, А. Дружининой, Г. Гриценко, В. Бритченко, М. Могильницкой, Л. Гуляевой, В. Сухотеплого, М. Люзняк, Н. Корецкой, Н. Ризнык и др. Однако, несмотря на такое количество научных работ в сфере регионального развития банковской системы, существует еще пакет нерешенных вопросов, который нуждается в дополнительном исследовании, а именно анализу привлекательности региона для концентрации банков и обеспечения их прибыльности в регионе и финансовой безопасности.

Развитие банка невозможно без создания мощной банковской сети, приближения банковских услуг, непосредственно к потребителям. Научные работники считают, что банк со слабой представительской сетью похож на «колос на глиняных ногах». Он ограничен, а следовательно, не может предложить своим клиентам всех необходимых услуг в нужное время и в нужном месте.

Прежде чем исследовать вопрос размещения в регионах Украины точек банковского обслуживания и привлекательности региона для эффективного их концентрации, по нашему мнению, необходимо выучить содержание понятий «банковская сеть» и «региональная банковская сеть», определиться со структурными элементами банка и их характеристикой.

В соответствии с требованиями Закона Украины «О банках и банковской деятельности» ([1, ст. 23]) и Постановлениях НБУ «Положение о порядке создания и государственной регистрации банков, открытия их филиалов, представительств, отделений» ([2, пп. 9, 10]), банковские учреждения имеют право открывать в регионах Украины отделены структурные элементы (рис. 1).



Банковская сеть является показателем развития банковского учреждения и отображает стратегию его функционирования и территориальное перераспределение рынка банковских продуктов и услуг.

Следовательно, *банковская сеть* – это совокупность банков и их структурных элементов, которые осуществляют деятельность под одной торговой маркой, имеют корпоративную стратегию деятельности, единственный центр управления, координации и контроля с целью удовлетворения потребностей населения и субъектов ведения хозяйства в банковских услугах, а *региональная банковская сеть* – это совокупность точек банковского обслуживания на определенной территории, деятельность которых направлена на удовлетворение потребностей экономики региона в наборе банковских услуг. *Точка банковского обслуживания* – это место доступа клиентов к банковским услугам.

Среди научных работников неоднократно появлялся проблемный вопрос относительно нерационального концентрации банковской сети в регионах Украины [3, с. 6–9; 4]. Несмотря на значительное количество банковских учреждений в Украине (состоянием на 01.10.2012 г. – 176 од.), 91% банков-юридических лиц зарегистрирован в 6 регионах Украины – г. Киев, Днепропетровская, Донецкая, Одесская, Харьковская и Львовская области, в то время как в 12 регионах с 27 вообще отсутствуют региональные банки.

На развитие экономики региона существенно влияет процесс концентрации в нем точек банковского обслуживания. Лидерами за количеством точек банковского обслуживания выступают г. Киев (16,5%), Днепропетровская (9,8%), Донецкая (8,8%), Харьковская (6,2%), Одесская (6,0%) и Львовская (5,0%) области. Бесспорно, такая ситуация не может не отразиться на экономическом развитии остальных регионов, в том числе на условиях жизни их населения и деятельности субъектов ведения хозяйства.

Также, регионами-лидерами относительно обеспеченности их банковской сетью являются г. Киев, Днепропетровская, Донецкая, Одесская и Харьковская области – регионы с наибольшим количеством банков-юридических лиц и точек банковского обслуживания.

Для осуществления оценки концентрации банковской сети в регионе сформирован методический подход, который включает такие этапы (рис. 1). Осуществив расчеты за выше представленными направлениями исследования, применим метод, в котором каждому региону за каждым показателем выставим количество баллов от максимального (наилучший показатель) к минимальному (наихудший показатель).



**Рис. 1.** Алгоритм методики оценки концентрации банковской сети в регионе

После этого баллы за всеми рейтингами каждого региона прибавим и получим обобщенный их рейтинг (отдельно за двумя направлениями).

Предложенный методический подход позволит составить рейтинг регионов: обнаружить регионы, которые являются привлекательными для концентрации банковской сети, и регионы, где прибыльность от осуществления деятельности точками банковского обслуживания будет максимальной. На основе составленного рейтинга регионов сформируем стратегии безопасной концентрации банковской сети в регионах Украины.

Логика построения матрицы «Привлекательность региона – прибыльность элементов банковской сети» для формирования стратегий определяется выбором в качестве основных критериев оценки уровня привлекательности региона для концентрации банковской сети (горизонтальная ось) и оценки уровня прибыльности элементов банковской сети от осуществления деятельности в регионе (вертикальная ось). Уровень этих критериев определяет формирование той или иной стратегии безопасной концентрации банковской сети в соответствующем квадранте системы координат.

Разработанный матричный подход позволит учесть релевантные внешние и внутренние факторы для успешной реализации стратегии и определить набор целей, к которым должно стремиться руководство банка для достижения конкурентной позиции в каждом из территориальных банковских бизнесов.

На основе анализа привлекательности регионов Украины для концентрации банковской сети определен их рейтинг (табл. 1).

**Таблица 1.** Рейтинг регионов Украины относительно их привлекательности для концентрации банковской сети (на 01.01.2013 г.)

| Регион                                      | Рейтинг региона за уровнем   |  | сумма баллов |
|---|--|--|--------------|
|   | потребительской привлекательности для концентрации банковской сети | территориальной привлекательности для концентрации банковской сети |              |
| Регионы с высоким уровнем привлекательности |  |  |              |
| г. Севастополь                              | 27   | 26   | 53           |
| Днепропетровская                            | 26   | 24   | 50           |
| Донецкая                                    | 23   | 25   | 48           |
| г. Киев                                     | 18   | 27   | 45           |
| АР Крым                                     | 24   | 19   | 43           |
| Одесская                                    | 21   | 20   | 41           |
| Харьковская                                 | 20   | 21   |              |
| Запорожская                                 | 22   | 18   | 40           |
| Полтавская                                  | 25   | 15   |              |
| Львовская                                   | 14   | 22   | 36           |
| Ивано-Франковская                           | 17   | 18   | 35           |
| Черновецкая                                 | 10   | 23   | 33           |
| Луганская                                   | 17   | 16   |              |
| Регионы с низким уровнем привлекательности  |  |  |              |
| Черкасская                                  | 17   | 13   | 30           |
| Волынская                                   | 20   | 9  | 29           |
| Хмельницкая                                 | 8  | 12   | 20           |
| Винницкая                                   | 4  | 15   | 19           |
| Закарпатская                                | 4  | 15   |              |
| Николаевская                                | 7  | 12   |              |
| Сумская                                     | 12   | 6  | 18           |
| Ровненская                                  | 11   | 7  |              |
| Черниговская                                | 14   | 1  | 15           |
| Херсонская                                  | 9  | 4  | 13           |
| Тернопольская                               | 1  | 12   |              |
| Киевская                                    | 2  | 9  | 11           |
| Кировоградская                              | 6  | 3  | 9            |
| Житомирская                                 | 5  | 2  | 7            |

Следующим шагом нашего исследования будет осуществление анализа прибыльности точек банковского обслуживания от их депозитной и кредитной деятельности в регионе (табл. 2).

**Таблица 2.** Рейтинг регионов Украины за прибыльностью точек банковского обслуживания от деятельности на их территории (на 01.01.2013 г.)

| Регион  | Рейтинг региона за уровнем                               |   | сума баллов |
|---|--|---|-------------|
|   | депозитной деятельности<br>банковской сети на территории | кредитной деятельности<br>банковской сети на территории |             |
| Регионы с высоким уровнем депозитной деятельности |  |   |             |
| г. Киев   | 27   | 27  | 54          |
| Днепропетровская                                  | 24   | 26  | 50          |
| Донецкая  | 25   | 25  | 50          |
| г. Севастополь                                    | 26   | 24  | 50          |
| Одесская  | 21   | 23  | 44          |
| Харьковская                                       | 22   | 22  | 44          |
| Львовская   | 23   | 21  | 44          |
| Запорожская                                       | 18   | 20  | 38          |
| АР Крым   | 19   | 17  | 36          |
| Луганская   | 20   | 13  | 33          |
| Киевская  | 15   | 18  | 33          |
| Тернопольская                                     | 16   | 16  | 32          |
| Регионы с низким уровнем депозитной деятельности  |  |   |             |
| Ивано-Франковская                                 | 17   | 11  | 28          |
| Волынская   | 8  | 18  | 26          |
| Хмельницкая                                       | 13   | 12  | 25          |
| Винницкая   | 14   | 10  | 24          |
| Полтавская  | 11   | 9   | 20          |
| Черновецкая                                       | 12   | 8   | 20          |
| Николаевская                                      | 5  | 14  | 19          |
| Херсонская  | 4  | 15  | 19          |
| Ровненская  | 10   | 7   | 17          |
| Черкасская  | 7  | 6   | 13          |
| Закарпатская                                      | 9  | 2   | 11          |
| Сумская   | 3  | 5   | 8           |
| Житомирская                                       | 6  | 1   | 7           |
| Черниговская                                      | 2  | 3   | 5           |
| Кировоградская                                    | 1  | 4   | 5           |

На основе полученных результатов сформируем стратегии безопасной концентрации банковской сети в регионах Украины за их привлекательностью для сосредоточения точек банковского обслуживания и за прибыльностью точек банковского обслуживания от осуществления деятельности на их территории.

Предложим следующую характеристику участков матрицы:

- квадрант I – стратегия завоевания доверия (применима для Винницкой, Волынской, Житомирской, Закарпатской, Кировоградской, Николаевской, Ровненской, Сумской, Херсонской, Хмельницкой, Черкасской, Черниговской областей). Часть банка на рынке кредитов и депозитов находится на достаточно низком уровне. Точки банковского обслуживания данного участка матрицы

владеют незначительными депозитными ресурсами, уровень которых не позволяет удовлетворять потребность их клиентов в кредитах, что предопределяет активный поиск руководством банка альтернативных источников финансирования. Кроме того, элементы банковской сети не могут конкурировать с большими банками за счет объемов финансовых ресурсов. В процессе стратегического управления они, в первую очередь, должны ориентироваться на использование неценовых методов конкуренции, «преимуществ, в умении», то есть должны работать на завоевание большего уровня доверия и большей доли рынка;

- квадрант II – стратегия партнерства применима для Киевской и Тернопольской областей. Точки банковского обслуживания имеют достаточно высокие объемы кредитов и депозитов на региональном рынке. Данный квадрант является наиболее оптимальным и нахождение в нем свидетельствует о достаточно высоком уровне прибыльности банка и о признании клиентами перспективности его развития, в первую очередь вкладчиками. Как свидетельствует практика, наиболее безопасным направлением развития при этом является сохранение сформированных рыночных позиций и умеренное инвестирование в производственные проекты. Реализацию стратегии целесообразно применять с одним предостережением: целесообразным является лишь транзитный, переходный характер пребывания элементов банковской сети в данном участке квадранта с перспективой перехода в квадрант IV;

- квадрант III – оффензивная стратегия наиболее применима для Ивано-Франковской, Полтавской, Черновецкой областей. Часть элементов банковской сети на региональном рынке кредитов и депозитов находится на уровне, выше среднего. Точки банковского обслуживания в данном квадранте, не владея значительным уровнем конкурентоспособности, акцентируют внимание на собственных и государственных финансовых средствах, что свидетельствует об относительно низком уровне финансовой гибкости и адаптивности. Наиболее безопасным направлением развития точек банковского обслуживания в данном случае является поиск ресурсов перехода к квадранту IV;

- квадрант IV – стратегия диверсификации применима для АР Крым, Днепропетровской, Донецкой, Запорожской, Луганской, Львовской, Одесской,

Харьковской областей, г. Киев, г. Севастополь. В данном квадранте находятся точки банковского обслуживания с эффективной финансовой политикой их руководства. Значительная доля регионального рынка депозитов свидетельствует о благосклонности соответствующего сегмента рынка банковских услуг, однако значительные объемы финансовых средств, которые хранятся на вносах в банковских учреждениях по большей части не направляются в реальную экономику в виде кредитов, – они укладываются в ценные бумаги или предоставляются другим банкам в виде кредитов. Однако целесообразным является применение центрируемой (родственной); неродственной и конгломератной диверсификации. Это будет способствовать увеличению прибыльности банка и расширения сфер реального кредитования экономики соответствующего региона в перспективе.

### Литература

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page2>
2. Постанови НБУ «Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0906-01>
3. Герасимчук З. В., Корецька Н.І. Територіальна організація банківської системи регіонів України: оцінка та стратегії забезпечення її раціональності: Монографія / З. В. Герасимчук, Н. І. Корецька. – Луцьк: РВВ ЛНТУ, 2010. – 312с.
4. Різник Н. С., Корецька Н. І. Маркетингові підходи до територіального розміщення банківських установ / Н. С. Різник, Н. І. Корецька // Зб. наук. пр. «Економічні науки». – Серія «Економіка та менеджмент». – Випуск 5 (18). – Ч. 2. – Луцьк: ЛНТУ, 2008. – С. 148–155.
5. Бюлетень Національного банку України. – 2012. – №12 (237). – 187 с.
6. Довідник банківських установ // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/control/uk/bankdict/search?name=&type=370&region=1&mfo=&size=&group=&fromDate=&toDate=>

7. Гриценко Р. Фінансова привабливість областей України для банківської діяльності / Р. Гриценко // Вісник НБУ. – 2012. – № 1. – С. 22–25.

**ВЗАИМОВЛИЯНИЕ ПРЯМЫХ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ  
И ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА (НА ПРИМЕРЕ УКРАИНЫ)**  
**MUTUAL INFLUENCE OF DIRECT FOREIGN INVESTMENTS AND  
ECONOMIC GROWTH (UKRAINIAN VARIANT)**

*Артеменко Р.Ю., Сухицкая Е.В.*

*Студенты Черкасского института банковского дела  
Университета банковского дела НБУ (г. Киев)*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Кочума И.Ю.*

**Аннотация.** В научной работе, на примере Украины, исследуется влияние прямых иностранных инвестиций на темпы экономического роста. В частности, анализируется влияние мирового финансового кризиса на объемы и структуру потоков международных инвестиций, особенности иностранного инвестирования в Украину. С помощью эконометрической модели исследованы интенсивность воздействия притока иностранного капитала на динамику ВВП, предложены рекомендации по усовершенствованию организационно-экономического механизма повышения конкурентоспособности украинской экономики как фактора стимулирования иностранных инвестиций в Украину.

**Ключевые слова:** Глобализация, глобальная конкурентоспособность, инвестиции, прямые иностранные инвестиции, эконометрическая модель, экономический рост, организационно-экономический механизм.

**Summary.** In this paper, in the case of Ukraine, it is we investigated the impact of FDI on economic growth. In particular, it is analyzed the impact of the global financial crisis on the volume and structure of foreign investment flows, special features of foreign investment in Ukraine. Using the econometric model the intensity of the impact of foreign capital inflows on GDP, it is offered the recommendations for the improvement of the organizational and economic mechanism of increasing the Ukrainian economy as a factor of attracting foreign investment in Ukraine.



**Keywords:** Globalization, global competitiveness of investment, foreign direct investment, the econometric model, economic growth, organizational and economic mechanism.

Несмотря на то, что Украина все активнее включается в процессы международного движения капитала, пока отсутствуют механизмы, обеспечивающие привлекательность ее экономики для потенциальных инвесторов и упреждающие негативные последствия этих процессов, реальность которых, в очередной раз продемонстрировал мировой валютно-финансовый кризис. Поэтому, для Украины остается актуальным создание благоприятной институциональной среды для иностранных инвестиций и направление потоков иностранного капитала в отрасли, которые бы обеспечивали технологический прорыв и обусловили качественно новый уровень социально-экономического развития.

Целью научной работы является дальнейшее развитие теоретико-методологических основ исследования процессов иностранного инвестирования и их влияния на экономический рост и, на этой основе, - научное обоснование приоритетных направлений повышения инвестиционной привлекательности украинской экономики.

Объектом исследования является влияние прямых иностранных инвестиций на темпы экономического роста.

Предметом исследования является совокупность теоретических и практических проблем обеспечения экономического роста в Украине путем активизации иностранного инвестирования.

Научная новизна полученных результатов заключается в дальнейшей разработке теоретико-методологических основ исследования влияния прямых иностранных инвестиций на экономический рост в Украине и обоснование практических рекомендаций по совершенствованию организационно-экономического механизма повышения конкурентоспособности украинской экономики, как фактора её инвестиционной привлекательности.

Под иностранными инвестициями понимают долгосрочные вложения капитала за рубежом в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы. Прямые иностранные инвестиции (далее ПИИ) - предусматривают внесение средств и имущества в уставный капитал юридического лица в обмен на корпоративные права, эмитированные этим юридическим лицом. Растущая открытость стран для международных потоков капитала стала следствием и определяющим фактором процессов глобализации.

Докризисный период в мировой экономике ознаменовался стремительным увеличением объемов ПИИ, чему способствовал стабильный мировой экономический рост, реформы либерализации, в сфере инвестирования, и широкомасштабная стратегия интернационализации ТНК. В результате, в 2007 г. ПИИ достигли уровня в 1 979 млрд. дол. Но уже в следующем году наметилась обратная тенденция. В 2008 г. сокращение мировых потоков ПИИ достигло 16% (до 1,7 трлн. дол.). Падение продолжилось и в 2009 г., причем темпы его ускорились. Особенно это сокращение затронуло добывающую промышленность, сельское хозяйство и сферу услуг [1].

При этом, в разных странах и регионах влияние мирового кризиса на потоки ПИИ было неодинаковой интенсивности. Если в развитых странах в 2008 г. произошло сокращение ПИИ на 41% (до 565 млрд. дол.), то в развивающихся странах - на 35% (до 406 млрд. дол.) [1]. Это было связано с тем, что финансовые системы развивающихся стран были менее тесно связаны с банковскими системами США и Европы.

Несмотря на то, что последствия мирового финансового кризиса в большинстве стран еще не преодолены, прирост ПИИ в мире составил в 2011 г. 16% и их объем достиг докризисного уровня [2]. Таким образом, кризис не смог приостановить процесс интернационализации производства. В глобальной структуре ПИИ произошли дальнейшие структурные сдвиги, Прежде всего, это рост доли развивающихся стран и стран с переходной экономикой, как объектов размещения и как источников глобальных ПИИ.

Динамика ПИИ в Украину в значительной степени повторяла тенденции, имевшие место на мировых рынках капитала. Хотя, в 2008 г. еще продолжался инерционный рост ПИИ, однако его темпы сократились на 5% , по сравнению с предыдущим годом. В 2010 г. произошло увеличение объемов чистого притока ПИИ был на 23,7%, по сравнению с 2009 г. (до 5,8 млрд. дол. (4,2% ВВП)). В 2010 г. в экономику Украины иностранными инвесторами было вложено на 3,3% больше, чем в предыдущем году (5,99 млрд. долл.). В 2011 г. - 7,0 млрд. дол. (на 16,7% больше, чем в 2010 г.) [3].

Географическая структура происхождения иностранных инвестиций свидетельствует о том, что преимущественно – это поступления из Кипра (31,7%), что свидетельствует об их возможном украинском или российском происхождении. Таким образом Украина пока не представляет интерес для серьезных иностранных инвесторов.

Для исследования влияния ПИИ на темпы экономического роста в Украине была построена эконометрическая модель «ПИИ → темп роста ВВП» с таким набором факторов:

$$\Delta GDP_t = \alpha + \beta_1 \Delta EXP_t + \beta_2 \Delta FDI_t + \beta_3 \Delta GDI_t + \beta_4 \Delta IFL_t + \beta_5 \Delta HCS_t + \beta_6 \Delta OPEN_t \quad (1),$$

где:  $\alpha$ ,  $\beta_i$  ( $i = 1 \dots 6$ ) - коэффициенты, которые необходимо оценить;  $\Delta GDP$  - зависимая переменная, темп роста реального ВВП, в % к предыдущему году;  $-\Delta EXP$  - темп роста экспорта товаров и услуг, в % к предыдущему году;  $\Delta FDI$  - темп роста ПИИ, чистый приток, в % к предыдущему году;  $\Delta GDI$  - темп роста капитальных инвестиций, в % к предыдущему году;  $IFL$  - инфляция, в ценах потребителей, годовой %;  $\Delta HC$  - переменная «человеческого капитала» - количество учащихся в ВУЗ-ах или в учреждениях, предоставляющих профессионально-техническое образование, в общей части населения, %;  $\Delta OPEN$  - переменная доли «открытости экономики», доля торгового оборота в ВВП, %;  $t$  - временной период.

Для предварительного определения направления и силы плотности связи между зависимой переменной ( $\Delta GDP$ ) и факторами модели был проведен корреляционный анализ с использованием встроенных возможностей анализа

данных табличного процессора Microsoft Excel. Методом вычисления зависимости показателей было выбрано смещение показателей ВВП в функциональной зависимости корреляции с шагом в 1 год с 1996 по 2012 г.

Регрессионный анализ и анализ статистических характеристик позволил построить такую модель влияния «ПИИ → экономический рост»:

$$\Delta GDP = 71,73 - 0,02\Delta EXP_t - 0,05\Delta FDI_t + 0,33\Delta GDI_t - 0,00015 IFL_t + 0,15\Delta HSC_t - 0,015\Delta OPEN_t \quad (2)$$

Вычисление свидетельствуют, что переменная притока ПИИ значительно влияет на зависимую переменную ( $\Delta GDP$ ), но интенсивность и направленность этого влияния зависит от временного лага между осуществлением инвестиций и изменениями ВВП. Так, согласно модели, в год инвестирования увеличение ПИИ сопровождается сокращением темпов роста ВВП. При этом, коэффициент парной корреляции составляет -0,36379. В последующие годы отрицательная связь между ПИИ и ВВП усиливается. С 5-го года наблюдается положительное влияние ПИИ на темпы экономического роста. Максимальный эффект от ПИИ достигается на 9-й год после инвестирования (коэффициент парной корреляции достигает максимума 0,57441493, после чего он снова снижается и приобретает максимальные отрицательные значения на 13-й год).

Период отрицательной взаимосвязи между ПИИ и динамикой ВВП связан с тем, что приход иностранного инвестора часто сопровождается реструктуризацией, реорганизацией объекта инвестирования, техническим переоснащением, а значит, ростом средних издержек и сокращением производительности, в краткосрочном периоде. На макроуровне, под влиянием ПИИ, также может происходить структурная перестройка, которая также может сопровождаться сокращением производства в ряде отраслей.

Однако, со временем, когда положительный эффект от ПИИИ начинает преобладать, за счёт того, что отечественные производители получают доступ на международные рынки, к новым технологиям, получают подряды от ТНК, происходит увеличение отдачи от факторов производства, что находит своё

отражение в увеличении темпов роста ВВП. После этого, предельная эффективность ПИИ постепенно снижается.

С одной стороны, иностранные инвестиции создают предпосылки для экономического роста, повышения экономической мощи и уровня глобальной конкурентоспособности экономики. С другой - объемы ПИИ в ту или иную страну напрямую зависят от факторов, которые определяют конкурентоспособность экономики. Иностранный инвестор, принимая решение о покупке активов в другой стране, в первую очередь, ориентируется на показатели, определяющие конкурентоспособность экономики.

Следовательно, приоритетной задачей государства в направлении привлечения ПИИ должно стать создание организационно-экономического механизма обеспечения конкурентоспособности экономики, призванного обеспечить слаженность усилий и стимулов со стороны государства, предприятий и граждан в этом направлении. Данный механизм определяет основные функции и взаимодействие факторов конкурентоспособности и социально-экономического развития, а также направления их обеспечения.

При этом, этот механизм должен стать результатом эффективного взаимодействия граждан и предприятий, которые всегда заинтересованы в обеспечении собственной конкурентоспособности, при координирующей роли государства. Так, усилия граждан по повышению своей конкурентоспособности на рынке труда способствуют повышению качества совокупной рабочей силы, росту общественной производительности труда, что является залогом экономического развития и повышения глобальной конкурентоспособности страны, а значит её инвестиционной привлекательности.

Государство, в свою очередь, должно приложить усилия по созданию таких предпосылок глобальной конкурентоспособности как: стимулирование повышения производительности общественного труда, обеспечение благоприятной институциональной среды для потенциальных инвесторов, создание стимулов для внедрения инноваций в производство, развитие инфраструктуры, в финансирование научных исследований и т.д.

В то же время, конкуренция побуждает предприятия стремиться к повышению собственной конкурентоспособности и конкурентоспособности своей продукции на отечественном и мировом рынках. Это стимулирует их к внедрению инноваций в производство, к использованию новейших технологий и приемов менеджмента, к ускоренному обновлению основного капитала, инвестициям в человеческий капитал, финансированию научных исследований, имеющих прикладное значение, использованию ресурсосберегающих технологий, осуществлению соответствующей политики оплаты труда, которая бы стимулировала инициативу, профессиональное развитие работников и т.п.

В результате этих действий достигаются такие экономические результаты, как увеличение и совершенствование экономического потенциала, повышение инвестиционной привлекательности украинской экономики, рост объемов иностранных инвестиций, экономический рост и экономическое развитие на всех уровнях. Причем эти результаты являются взаимозависимыми и взаимообусловленными, которые иллюстрируют обратные связи на схеме организационно-экономического механизма обеспечения глобальной конкурентоспособности.

В результате граждане получают возможность иметь высокий уровень доходов, предприятия – повышение прибыли, рост объемов производства, улучшение своего имиджа, расширение возможностей для привлечения инвестиций, в том числе иностранных, в развитие производства. На макроуровне это влечет повышение глобальной конкурентоспособности, что, создает предпосылки для экономического роста и привлечения ПИИ.

Таким образом, привлечение иностранных инвестиций, а также их эффективное использование является необходимым условием и создаёт стимулы для комплексных преобразований во всех сферах функционирования и на всех уровнях хозяйственного механизма, что и должно стать одним из приоритетных направлений стратегии социально-экономического развития.

## **Литература**

1. World Investment Report 2011: Transnational Agricultural Production and Development [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://www.unctad.org/en/docs/wir2011overview>
2. World Investment Report 2012: Towards a New Generation of Investment Policies [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://www.unctad-docs.org/files/UNCTAD-WIR2012>
3. Прямі іноземні інвестиції в Україну [Електронний ресурс]. – Режим доступа: <http://ukrstat.gov.ua>

# РОССИЯ В СИСТЕМЕ ИНТЕГРАЦИИ СТРАН БРИКС

## RUSSIA IN THE INTEGRATION OF BRICS

**Бекойты А.Г.**

*Студентка факультета «Экономика»,  
Владикавказский филиал - ФГОБУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: канд. эк. наук, доцент Позмогов А.И.

**Аннотация.** В работе рассматриваются причины и последствия мирового финансово-экономического кризиса, оцениваются прогнозы и последствия кризиса для экономики России и всего мирового сообщества, исследованы вопросы интеграции России в системе стран БРИКС. Подчеркивается необходимость создания условий для активного развития российского финансового рынка и повышения его роли в инновационном развитии экономики. Обоснована роль России в системе БРИКС, для создания условий активной интеграции российского финансового рынка в мировой рынок.

**Annotation.** This paper deals with the causes and consequences of the global financial crisis, the estimated projections and effects of the crisis on the Russian economy and the world community, investigated the integration of Russia in the system BRICS. Emphasizes the need to create conditions for the active development of the Russian financial market and increase its role in the innovative development of the economy. Justified Russia's role in the system of BRICS, to create conditions for active integration of the Russian financial market in the world market.

**Ключевые слова:** Интеграция, финансово экономический кризис, БРИКС, диверсификация экономики, инновационное развитие, финансовый рынок, конкурентоспособность.

**Key words:** Integration, financially economic crisis, BRICS, diversification economics, innovative development, financial market, competitiveness.



Нынешний мировой финансово-экономический кризис довольно ярко высветил главные проблемы планетарного масштаба, причем не только текущие, но и грядущие. Кризис показал, что выход из сложившейся ситуации может быть осуществлен лишь на основе серьезных качественных сдвигов во многих сферах нашей жизнедеятельности. Существующая мировая финансовая система служит тормозом развития мировой экономики, так как она объективно противоречит характеру современного этапа развития человечества — глобализации, ведущей к многополярности мира, а значит, и преимущественному учету интересов большинства участников мировых экономических отношений, то есть демократизации.

По нашему мнению, основными направлениями нормализации финансовой системы мира являются:

- первое направление - должно быть связано с введением контроля эмиссии долларов США. Поскольку доллар в настоящее время занимает особое положение в мировой финансовой системе, то его эмиссия должна быть подконтрольна мировому сообществу (со стороны ООН). Помимо контроля над эмиссией, необходим международный контроль над дефицитом государственного бюджета США. (Например, ограничение его величины 3 процентами ВВП);

- второе направление - переход к товарно-материальному обеспечению всех национальных валют мира, включая и доллар США. Кроме того, необходим возврат к свободному обмену национальных валют на золото.

Внешний долг США продолжает неуклонно расти, а доверие к необеспеченному ничем доллару снижаться. В настоящее время становится понятным, что доллар уже не справляется с функцией мировой резервной валюты. Если же валюта ведущей экономики мира не способна выполнить роль мирового валютного эквивалента, то очевидно, что ни одна национальная валюта с ней также не справится. Возложение указанной функции на коллективную валюту, как показывает опыт евро, также не дал ожидаемых результатов.

Многие экономисты, учитывая опыт создания ЭВС (Европейский экономический и валютный союз) и выпуска евро, ставшего одной из ведущих валют мира, рассматривают возможность создания многополярной мировой валютной системы. Устранение превалирования доллара США можно осуществить путем формирования новых мировых региональных валют и создания международных финансовых центров.

Самым важным продуктом Великой рецессии можно считать БРИКС, поскольку об этих странах — Бразилии, России, Индии, Китае и Южно-Африканской республике — заговорили в связи с необходимостью новых подходов к балансированию мировой экономики. Страны с нарождающимися рынками больше не зависят от финансовой помощи Запада. Наоборот, они стали источником капитала на мировом рынке, создающего новую продукцию.

Страны БРИКС обладают 40 % золотовалютных резервов мира. Китай, занимающий первое место, располагает 2,4 трлн. долл., а это является достаточным, чтобы купить 2/3 компаний, зарегистрированных на бирже NASDAQ. Эта страна - второй по значимости после Японии нетто-кредитор мира.

Мировой финансово-экономический кризис может усилить взаимное притяжение, сделать «пятерку» концептуальным ядром и «мотором» процесса реформирования глобальной финансовой архитектуры, начиная с ее фундамента в виде МВФ. Как выяснилось, вне зависимости от рыночной конъюнктуры на те или иные товарные группы стратегически выгодное положение и сотрудничество внутри стран БРИКС также обеспечивается на сегодняшний день наличием у них важнейших мировой экономики ресурсов. Бразилия богата сельскохозяйственной продукцией, Россия остается крупнейшим в мире экспортером энергетических и минеральных ресурсов, в Индии — дешевые интеллектуальные ресурсы, а у Китая — огромные трудовые ресурсы. При этом три члена «пятерки» — обладающие мощным военным и военно-техническим потенциалом ядерные державы, а Бразилия —

лидер атомной промышленности Латинской Америки, в прошлом отказавшийся от развития национальной программы «Военного атома».

По нашему мнению, преимущества от введения единой валюты состоят в упрощении и удешевлении перемещения товаров, капиталов и рабочей силы между странами. Довольно значимым фактором формирования валютного союза и перехода на единую валюту в дополнение к достаточно высокой мобильности рабочей силы считается диверсификация производства в странах, входящих в валютный союз. Диверсификация производства позволяет регионам противостоять негативным моментам, связанным с сокращением спроса. Введению единой валюты предшествует проведение вполне определенных таможенных, фискальных и экономических мероприятий. Также требуется формирование наднациональных органов регулирования макроэкономическими процессами в странах БРИКС.

Неустойчивость позиций России в мировых финансах и серьезные недостатки существующей интеграционной модели обуславливают необходимость принятия комплексных мер по кардинальному повышению эффективности участия страны в международном движении капитала. Указанные меры должны предусматривать:

- разработку и реализацию комплексной государственной политики в области регулирования частного экспорта и импорта капитала, которая на основе использования широкого спектра рыночных инструментов обеспечивала бы движение трансграничных инвестиций по наиболее значимым для национальной экономики направлениям;

- создание условий для формирования Международного финансового центра (МФЦ) в Москве, который существенно расширит возможности отечественных компаний по привлечению иностранного капитала;

- содействие становлению рубля как международной расчетной и резервной валюты;

- стимулирование внешнеэкономической экспансии российских банков;

- расширение представительства России в международных финансовых организациях и экономических форумах.

Создание БРИКС означает формирование новой мировой архитектуры, отражающей реалии постбиполярного мира. И в этом есть резон. Абсолютная несхожесть входящих в БРИКС стран по культурно-религиозным, общественно-политическим, экономическим характеристикам объективно делает эту структуру перспективной в плане формирования новых региональных и глобальных моделей будущего международного общения.

БРИКС важен как ограничитель традиционных китайско-индийских противоречий и территориальных споров с Индией. Россия в рамках БРИКС сумела вывести давний (с начала 1950–х годов) спор двух азиатских гигантов на уровень трехстороннего обсуждения, сняв напряженность между Пекином и Дели. Можно говорить, что российско-китайская связка в политическом плане являлась и остается ключевой в проекте.

В проекте БРИКСа акцент делается на общемировые задачи:

- а) формирование "более справедливого миропорядка";
- б) регулирование мировых финансовых рынков и плавный (поэтапный) выход из сложившегося долларového режима;
- в) реформирование МВФ и других институтов в интересах "новых развивающихся стран";
- г) решение проблем энергетической безопасности и климатических изменений;
- д) обеспечение продовольственной безопасности; ж) совпадение интересов пяти государств по ключевым вопросам мирового развития.

Решение этих стратегических задач позволило бы обеспечить стабильный, не зависящий от состояния мировой конъюнктуры, приток иностранных инвестиций в Россию, оптимизировать его структуру за счет повышения в ней доли прямых инвестиций и долгосрочных кредитов, сократить масштабы бегства капитала из страны, объемы которого в последние годы оставались исключительно высокими, повысить доверие к российской валюте, и, в

конечном итоге, сформировать надежную ресурсную базу для модернизации и структурной перестройки отечественной экономики.

### **Литература**

1. Стародубцева Е.Б. Москва как Международный финансовый центр: проблемы формирования // «Финансы и кредит». №34.2013г.
2. Соловьёва А.М. Совершенствование системы валютного регулирования и валютного контроля в России в условиях финансово-экономического кризиса// «Финансы и кредит». 2011г.
3. Петров М.В., Глинский Д.Е.Повышение роли финансового сектора в реформировании экономики России// «Финансы и кредит». №40. 2012г.
4. Придачук М.П. Перспективы развития мировой финансовой системы // «Финансы и кредит».№16 2013г
5. Пикулов В.М. Единая валюта и проблемы евро// «Финансы и кредит». № 35 2013 г
6. Леденева М.В. Валютный курс как фактор межэквивалентного обмена// «Финансы и кредит». №47 2013 г.
7. Шведов Д.С. Основные направления повышения конкурентоспособности российского финансового рынка в условиях глобализации экономики «Финансы и кредит».№29 2012 г.
8. Самсонова Е.К. Теоретико-методологические аспекты исследования финансово-кредитной инфраструктуры «Финансы и кредит». № 44 2012 г.
9. Татаркин А.И. Татаркин Д.А. Теория экономических кризисов в программах антикризисных мер: уроки обучения рыночному поведению «Финансы и кредит».№39 2013 .
10. [www.rosbank.ru](http://www.rosbank.ru)
11. [www.econom.nsc.ru](http://www.econom.nsc.ru)
12. [www.econline.ru](http://www.econline.ru)
- 13 [www.wikipedia.ru](http://www.wikipedia.ru)

**АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ВАЛЮТНОГО КУР-  
СА ДЛЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
И ДРУГИХ СТРАН С ТРАНЗИТИВНОЙ ЭКОНОМИКОЙ**

**ANALYSIS OF THE EFFICIENCY OF EMPLOYING EXCHANGE RATE  
FOR ADJUSTING THE BALANCE OF PAYMENTS  
OF THE REPUBLIC OF BELARUS  
AND OTHER TRANSITION ECONOMIES**

***Войтехович А.Н.***

*студент Белорусского государственного экономического университета  
Минск (Республика Беларусь)*

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Левкович А.П.

**Аннотация.** В работе рассматривается взаимосвязь валютного курса и платежного баланса в транзитивных экономиках. Предложено модифицированное условие Маршалла-Лернера для определения эффективности применения валютного курса для регулирования платежного баланса. Выявлено, что удорожание национальных валют выступает доминирующей тенденцией в переходных странах. Доказана ограниченность эффекта объема проведенной в Беларуси в 2011 г. девальвации. Определено, что низкая эффективность девальвации белорусского рубля предопределяется высокой импортоспособностью национальной экономики.

**Annotation.** This paper investigates the relationship between exchange rate and the balance of payments in economies under transition. Suggested is the modified Marshall-Lerner condition for assessing the efficiency of employing exchange rate for balance of payments adjustment in countries experiencing trade surpluses or deficits. The volume effect of the 2011 devaluation in Belarus is found to be limited. Low efficiency of devaluing the Belarusian ruble is concluded to be determined by high import dependence of the national economy.

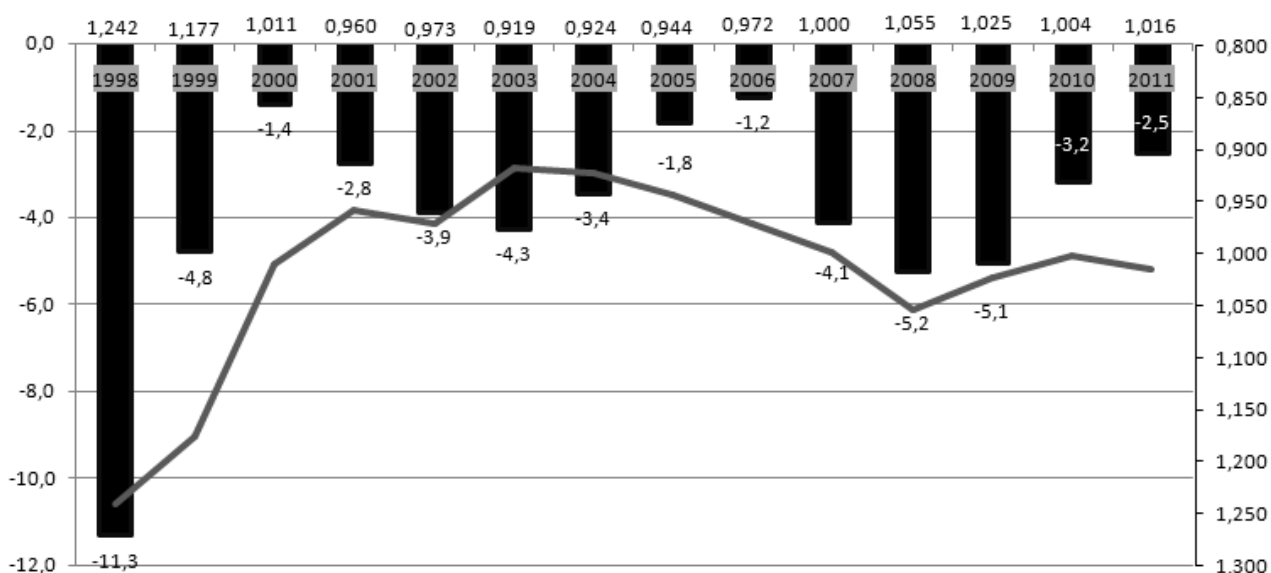
**Ключевые слова:** платежный баланс, валютный курс, внешняя торговля, девальвация (ревальвация), обесценение (подорожание), ценовая эластичность, условие маршалла-лернера, сальдо счета текущих операций, торговый баланс, транзитивная экономика

**Key words:** balance of payments, exchange rate, foreign trade, devaluation (revaluation), depreciation (appreciation), price elasticity, marshall–lerner condition, current account balance, trade surplus (trade deficit), transition economy (transitional economy)

Использование валютного курса для улучшения состояния платежного баланса широко распространено в практике макроэкономического регулирования, особенно при необходимости сохранения либерализации внешнеторговой деятельности. Тем не менее, эффективность данного инструмента подвергается сомнению, что вызвано двойственным воздействием валютного курса по внешнеторговые потоки, в котором автором выделены эффект цены и эффект объема. В случае недостаточной эффективности валютного курса как инструмента повышения внешней конкурентоспособности национальной экономики возможно формирование инфляционно-девальвационного цикла, что в условиях недостаточного освещения данной проблемы в научной литературе определяет актуальность исследования накопленного опыта макроэкономического регулирования платежных балансов стран с транзитивной экономикой при помощи механизма валютного курса.

Целью работы было определено изучение эффективности применения валютного курса как инструмента регулирования платежного баланса в экономических условиях стран с транзитивной экономикой. Теоретическая значимость работы связана с возможностью использования адаптированного автором подхода ценовых эластичностей для разработки стратегии управления внешней конкурентоспособностью национальной экономики. Практическая значимость полученных результатов заключается в возможности применения результатов данного исследования для разработки стратегии улучшения платежного баланса Республики Беларусь и других стран с транзитивной экономикой.

На рисунке 1 сопоставлена динамика агрегированных для стран с транзитивной экономикой показателей: сальдо счета текущих операций, в процентах от ВВП, и индекса реального эффективного валютного курса (РЭВК), исчисленного по индексу потребительских цен (ИПЦ).



**Рисунок 1** – Динамика индекса РЭВК и сальдо текущего счета платежного баланса группы стран с транзитивной экономикой в 1998–2011 гг.

Примечание – 1 гистограмма, левая ось – сальдо текущего счета платежного баланса в процентах от номинального ВВП в текущих ценах, подписи значений у столбцов гистограммы;

график, правая ось – индекс РЭВК (в прямой котировке), рассчитанного по ИПЦ (значения 2007 г. приняты за 1,000), подписи значений в верхней области рисунка;

2 Источник: собственная разработка по данным [1; 2].

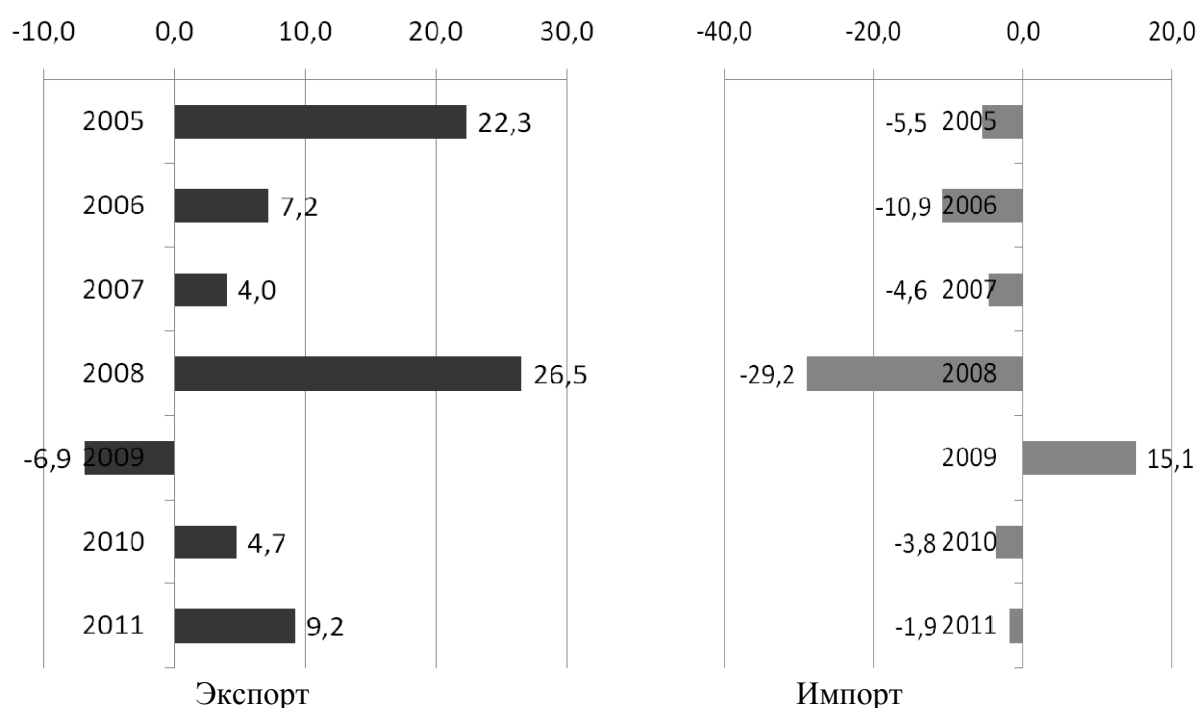
Анализ влияния валютного курса на платежный баланс стран с транзитивной экономикой позволил заключить, что динамика валютного курса является определяющим фактором состояния торгового баланса в этих странах. В настоящее время в странах с транзитивной экономикой наблюдается умеренное укрепление курсов национальных валют, что находит свое отражение в устойчивом отрицательном сальдо текущего счета платежного баланса. Возможный эффект J-кривой при девальвации национальной валюты для данной группы стран непродолжителен и составляет не более года. Следовательно, валютный курс может быть использован как эффективный инструмент повышения внешней конкурентоспособности экономик этих стран.

Возможность применения валютного курса для регулирования платежного баланса определяется конкретными экономическими условиями исследуемой экономики, что может быть рассмотрено на примере проведенной в 2011 г. девальвации белорусского рубля.



Проведенная в 2011 г. двухэтапная девальвация белорусского рубля (номинальный курс был снижен на 189 %) была в значительной степени обусловлена накопленным отрицательным сальдо внешней торговли, составившим на конец 2010 г. 13,5% ВВП Беларуси. Согласно официальным данным Национального банка Республики Беларусь (НБРБ), отрицательное сальдо товаров и услуг в 2011 г. сократилось в сравнении с 2010 г., и в начале 2012 г. его значения сложились положительными [3].

В рамках подхода к торговому балансу с точки зрения ценовых эластичностей, широко распространенного в эмпирических исследованиях, чистый эффект от девальвации определяется ценовыми эластичностями спроса на экспорт и импорт. В данном исследовании был проведен ретроспективный анализ ценовых эластичностей на протяжении 2005–2011 гг. на основе данных НБРБ. Результаты расчетов представлены на рисунке 2.



**Рисунок 2** – Динамика ценовых эластичностей экспорта и импорта Беларуси в 2005–2011 гг.

Примечание – Источник: собственная разработка по данным [3].

Проведенный анализ показал, что для экономики Беларуси характерна высокая чувствительность внешней торговли к изменению валютного курса. При

этом в течение ряда лет эластичность импорта отрицательна, что означает, что при обесценении национальной валюты стоимостной объем импорта увеличивается, что сопровождается ускоренным ухудшением торгового баланса. Противоположные значения эластичностей в 2009 г. вызваны, в первую очередь, сокращением внешнего совокупного спроса в связи мировым экономическим кризисом, который ограничил экспортные возможности белорусских производителей и, соответственно, потребность экономики в импорте.

В данной работе условие положительного воздействия девальвации на состояние платежного баланса, известное как условие Маршалла–Лернера, было модифицировано, благодаря чему оно может быть применено для исследования стран, внешняя торговля которых изначально несбалансирована, в том числе стран с транзитивной экономикой. Полученное модифицированное условие условия Маршалла–Лернера можно имеет вид:

$$\eta_X \cdot \frac{X}{S} + \eta_M \cdot M - M > 0.$$

где  $X$  – объем экспорта в стоимостном выражении в национальной валюте;

$M$  – объем импорта в стоимостном выражении в иностранной валюте;

$S$  – обменный курс национальной валюты в косвенной котировке (количество национальной валюты за 1 единицу иностранной валюты);

$\eta_X$  – ценовая эластичность экспорта;

$\eta_M$  – ценовая эластичность импорта.

Было установлено, что для экономики Беларуси модифицированное условие Маршалла–Лернера принимает непостоянные значения, что свидетельствует об отсутствии однозначной зависимости между проведением девальвации и изменением внешнеторгового баланса в условиях белорусской экономики.

Анализ динамики индексов физического объема экспорта и импорта после проведения девальвации белорусского рубля (по итогам 2011 – начала 2012 гг.) показывает, что значения индексов остаются близкими к 100 на протяжении всего периода и, кроме того, следуют одинаковой траектории [4], что свидетельствует об ограниченности эффекта объема от проведенной девальвации, являющегося залогом получения положительного стабилизирующего эффекта

от девальвации. Соответственно, в результате проведения первого этапа девальвации не произошло существенного улучшения внешнеторгового баланса, поскольку наблюдавшееся летом 2011 г. положительное сальдо товаров и услуг было сформировано еще до снижения курса национальной валюты и было обусловлено ухудшением условий деятельности импортеров в результате валютного кризиса. Кроме того, если учитывать объем перечисляемых в бюджет Российской Федерации вывозных таможенных пошлин на нефтепродукты, составивший около 3 млрд. долл. США в 2011 г. и 660 млн. долл. США в январе–феврале 2012 г. [3], то произошедшее улучшение внешнеторгового баланса становится не столь значимым ввиду недостаточного улучшения сальдо счета текущих операций в сопоставлении с масштабом проведенной девальвации.

В результате исследования был сделан вывод, что высокая импортоспособность национальной экономики обуславливает низкую эффективность использования снижения стоимости национальной валюты как инструмента регулирования торгового баланса, в частности, ввиду значительного объема критического импорта, обладающего низкой эластичностью. Проведение девальвации позволяет сжать потребительский спрос домохозяйств на импортные товары на короткий срок, однако ввиду относительно низкой доли потребительского импорта в структуре товарного импорта (17,2 % в 2011 г.) и отсутствия конкурентоспособных импортозамещающих производств спрос на импорт быстро восстанавливается. В то же время относительное удорожание импортируемых промежуточных товаров, доля которых составила в 2011 г. 75,3 % импорта товаров, приводит к увеличению стоимости импорта и в среднесрочной перспективе приводит к дальнейшему оттоку валютных ресурсов из страны. Эффект от проведенной в 2011 г. девальвации был недостаточен и к лету 2012 г. был практически исчерпан.

Среди отраслей белорусской экономики в наибольшей мере проигрывают от девальвации такие отрасли, как строительство, сельское и лесное хозяйство, электро- и теплоэнергетика, торговля и общественное питание, пищевая промышленность, а также все отрасли сферы услуг. Наибольший выигрыш от де-

вальвации получают экспортоориентированные отрасли: химическая и нефте-химическая промышленность, нефтяная промышленность, транспорт, лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность, металлургия, машиностроение и металлообработка.

Таким образом, в результате исследования не было обнаружено положительной зависимости между динамикой валютного курса и состоянием платежного баланса Республики Беларусь. Использование девальвационного механизма не позволяет существенно улучшить состояние платежного баланса Беларуси, и меры по достижению внешнеэкономического баланса должны быть направлены на повышение общей эффективности экономики, повышение конкурентоспособности белорусской продукции на внешних рынках и проведение структурных реформ в экономике. В дальнейшем примененный в данной работе подход ценовых эластичностей следует развить путем включения в анализ других факторов, определяющих состояние платежного баланса страны, что позволит разработать полноценную стратегию управления внешней конкурентоспособностью национальной экономики.

## **Литература**

- 1 Real effective exchange rates for 178 countries: a new database // Zsolt Darvas / Bruegel. – 2012. – Mode of access: <http://www.bruegel.org/datasets/real-effective-exchange-rates-for-178-countries-a-new-database/>. – Date of access: 15.12.2012.
- 2 World Economic Outlook (October 2012) // International Monetary Fund / IMF Data Mapper. – 2012. – Mode of access: <http://www.imf.org/external/datamapper/index.php>. – Date of access: 09.11.2012.
- 3 Платежный баланс Республики Беларусь // Национальный банк Республики Беларусь. – 2011. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/BalPay/>. – Дата доступа: 26.10.2012.
- 4 Социально-экономическое положение Республики Беларусь в январе-марте 2012 г. // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. –

2012. – Режим доступа: [http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/doclad/main2012\\_3.php](http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/doclad/main2012_3.php). – Дата доступа: 16.04.2012.

# **ПЕРСПЕКТИВЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТРАН БРИКС КАК ФАКТОР УСИЛЕНИЯ МИРОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПОЗИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **PROSPECTS OF BRICS COOPERATION AS A FACTOR FOR GROWTH OF INTERNATIONAL AND TRADE POSITION OF THE RUSSIAN FEDERATION**

**Гурин Н.В.**

*Студент магистратуры Финансовый Университет  
при Правительстве РФ*

Научный руководитель: д.э.н., профессор Ярыгина И.З.

**Аннотация.** Работа посвящена вопросам усиления позиции России в рамках взаимодействия блока БРИКС. В исследовании освещаются вопросы торгово-хозяйственного сотрудничества и перспективы взаимодействия на базе взаимных инвестиций.

**Annotation.** The work concludes the analysis of the Russian Federation position with respect to cooperation of BRICS members. The research concerns the issues of trade cooperation and prospects for cooperation on the basis of mutual investments.

**Ключевые слова:** Инвестиции, торговое взаимодействие, БРИКС, экономические отношения.

**Key words:** Investments, trade cooperation, BRICS, economic relations.

Для России все более актуальным становится выявление и применение механизмов, которые позволят установить баланс национальной валюты страны, сдержать инфляцию, расширить и обеспечить увеличение темпов развития производства национальной экономики, стимулировать спрос внутри экономики и обеспечить наращивание капитальных расходов бюджета.

Целью настоящей работы является выявление перспектив взаимодействия стран БРИКС как фактор усиления показателей экономического и политического потенциала России.

Рассмотрим подробнее перспективы взаимодействия в рамках БРИКС:

*а). Взаимодействие в рамках МВФ*

В рамках реформы системы распределения квот и управления МВФ предполагается, что Китай в 2013 году станет третьим по размеру квоты государством – членом МВФ, общая же доля голосов основателей БРИКС увеличится до 14,18%, что вплотную приблизит их к 15%.<sup>1</sup>

Согласование позиций в рамках БРИКС позволит получить определенное влияние в МВФ.

*б). Взаимодействие в рамках валютной политики*

В настоящее время все актуальнее становится вопрос распределения корзины валют СДР в МВФ и участие России в клубе БРИКС в настоящее время является выгодным для остальных участников.

Также на уровне глав центральных банков государств подтверждено намерение создать отдельный банк при БРИКС по кредитованию участников клуба.<sup>2</sup>

*в). Взаимодействие по осуществлению поддержки стран третьего мира*

Поддержка стран третьего мира осуществляется на базе финансирования международных региональных банков развития и созданных при них фондов (МАБР, АБР, АВФ, АБР, ЕврАзЭс). Страны БРИКС участвуют в уставном капитале названных банков и определяют в пределах своих полномочий направления деятельности этих банков.

Формирование доступных резервов также значимо для России в свете поддержания проектов с дружественными государствами.

*г). Взаимодействие в рамках создания фондов доступных капиталов*

На саммите в Дели в марте 2012 г. также обсуждались перспективы создания Банка развития БРИКС - для финансирования совместных экономических проектов.

На саммите был подписан Меморандум о взаимопонимании, согласно

---

1 Не долларом единым. // Валовой внутренний продукт. № 4 (74). 2012. // <http://www.vvprf.ru/archive/clause641.html>

2 Совместный протокол собрания министров финансов государств АСЕАН+3 от 4 мая 2011 г. // <http://www.aseansec.org/26280.htm>;

которому на уровне центральных банков кредиты в рамках БРИКС будут предоставляться в национальных валютах.

Данные действия направлены на прекращение монополии доллара.<sup>3</sup>

*д). Взаимодействие в рамках стабилизации товарно-денежного оборота*

В Совместном заявлении участников делового форума БРИКС 2012 в Дели от 28 марта 2012 г. стороны согласились на том, что торговля и инвестиции являются основами углубления взаимодействия, особенно в секторе товаров с высокой добавленной стоимостью в производстве, секторе услуг и сельском хозяйстве.<sup>4</sup>

Из Показателей статистики участников клуба БРИКС с 2008 по 2012 г. следует, что участники клуба наращивают долю участия в товарном обороте друг друга. Выгодное положение странам клуба БРИКС обеспечивает наличие в них большого количества важных для мировой экономики ресурсов.

Доля стран БРИКС в структуре импорта России растет и по состоянию на 2010 г. составила примерно 20 %.

Доля стран БРИКС в структуре экспорта России растет и по состоянию на 2010 г. составила примерно 7 %.

Трудно переоценить развитие отношений РФ в рамках БРИКС и с учетом спада уровня инвестиций в экономику РФ в 2012 г.

*е). Взаимодействие в рамках инвестирования в экономику друг друга*

В апреле 2011 г. стороны договорились принять финансово-политические меры в поддержку делового сектора, развивать международную торговлю и инвестиции, вовлекать в названные процессы частный сектор, а также согласованно действовать в вопросах реформирования индустриальной структуры, усилению научных и технологических инноваций.

*ж). Взаимодействие в рамках развития конкурентной политики государств БРИКС*

---

3 Банк развития Китая готов кредитовать страны БРИКС. // <http://bankovskiy.ru/showthread.php?t=16780>.

4 Совместное заявление участников делового форума БРИКС 2012 в Дели от 28 марта 2012 г. // [http://tpprf.ru/ru/news/about/index.php?id\\_12=37107&from\\_12=2](http://tpprf.ru/ru/news/about/index.php?id_12=37107&from_12=2)



Определение инструментов совместной конкурентной политики позволит не только оправиться от глобального кризиса, но и совершенствовать механизмы экономической политики государств в будущем, создавать благоприятные условия развития экономики и повышения конкурентоспособности страны в мировой экономике.

Развитие взаимоотношений участников клуба БРИКС ведется по направлениям взаимодействия практик применения права государств; принятию новых стандартов с учетом требований ОЕСД.

*з). Взаимодействие в рамках медиации*

Политическое взаимодействие в рамках клуба БРИКС позволит укрепить России позиции в МВФ и усилить влияние в ООН, МВФ, международных региональных банках, а также в рамках G8 и G20.

*и). Взаимодействие в условиях многополярности*

БРИКС может стать надежной платформой с участием мощных экономик для формирования нового межгосударственного института с участием России.

Экономисты отмечают, что страны БРИК и члены ВТО имеют все больше торговых и инвестиционных интересов, что выявляет вектор развития стран БРИК на вступление в ВТО.<sup>5</sup> Первенствующая роль России в этом процессе может иметь весомое значение в дальнейшем диалоге с участниками БРИКС.

Министр экономического развития РФ в декабре 2011 г. отметила, что вступление России в ВТО стало общей победой всех стран БРИКС и будет способствовать развитию отношений этих стран с ВТО.<sup>6</sup>

Как мы видим, БРИКС может справедливо рассматриваться одним из полюсов интересов на международной арене при условии совпадения интересов участников БРИКС.

---

<sup>5</sup> <http://www.bricexpansion.com/wto-brics/>

<sup>6</sup> Russia's WTO membership to spur cooperation within BRICS – Russian minister. // [http://www.eabr.org/e/press\\_center/news-region/index.php?id\\_4=3913&from\\_4=188](http://www.eabr.org/e/press_center/news-region/index.php?id_4=3913&from_4=188)

## **Литература.**

1. Не долларом единым. // Валовый внутренний продукт. № 4 (74). 2012.
2. Совместное заявление участников делового форума БРИКС 2012 в Дели от 28 марта 2012 г. // [www.tpprf.ru](http://www.tpprf.ru).
3. Совместный протокол собрания министров финансов государств АСЕАН+3 от 4 мая 2011 г. // [www.aseansec.org](http://www.aseansec.org).
4. BRICS: aviewfromthetop. // BRICSNewDelhiSummit 2012. 2012.
5. Russia's WTO membership to spur cooperation within BRICS – Russian minister. // [www.eabr.org](http://www.eabr.org).
6. [www.bricexpansion.com/wto-brics](http://www.bricexpansion.com/wto-brics).

# **РОЛЬ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ В РАСШИРЕНИИ ЭКСПОРТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

## **THE ROLE OF INTELLECTUAL PROPERTY IN THE EXTENSION OF EXPORT THE REPUBLIC OF BELARUS**

*Дудко Е.Н.*

*Аспирант УО «Белорусский государственный  
экономический университет» г.Минск*

Научный руководитель: кандидат экон. наук, доцент Турбан Г.В.

**Аннотация.** В современном глобальном мире от умения завоевывать и удерживать рынки, т.е. развить экспорт – зависит благополучие нации. Именно поэтому важнейшим инструментом внешне-торговой политики, позволяющим гарантировать устойчивое и защищенное присутствие товаров и услуг на внешних рынках выступает интеллектуальная собственность.

**Ключевые слова:** интеллектуальная собственность, экспорт, охрана, внешние рынки.

**Summary.** In today's global world the ability to sweep and retain market, i.e. to develop export, strongly influences the welfare of the nation. That is why intellectual property becomes an essential tool in foreign trade policy. It favours and protects investment, fosters additional profit and competitive advantage which guarantees stable and secure presence of goods and services in foreign markets. In addition, the intellectual property export and, hence, the export of high-tech products is directly governed by the adequate protection abroad

**Key words:** intellectual property, export, protection, foreign markets.

В условиях формирующейся экономики знаний в мире поступательно изменяются основы и структура мирового производства, возрастает составляющая высокотехнологичной продукции и нематериальных активов.

Как следствие этих процессов современное управление экономикой осуществляется с учетом торговых аспектов интеллектуальной собственности, патентно-правовых характеристик рынков и основывается на использовании инструментов охраны, управления и защиты интеллектуальной собственности [1, с.1]. Таким образом, роль интеллектуально – технологических аспектов, эффективного управления ИС в обеспечении конкурентоспособности экономики возрастает многократно и, соответственно, актуализируется необходимость выверенной государственной политики в этой сфере, тесно увязанной с приоритетами социально-экономического развития страны.

Интеллектуальная собственность – это условная и главным образом экономическая категория, которую следует рассматривать не только как объект (товар), созданный для продажи, а прежде всего, как инструмент внешнеторговой политики, защиты и привлечения инвестиций, получения конкурентных преимуществ и дополнительной прибыли. При этом экспорт объектов ИС и созданных на их основе высокотехнологичных товаров напрямую зависит от соответствующей охраны ИС за рубежом.

Охрана ИС – охрана, распространяющаяся на результаты интеллектуальной деятельности в области промышленности, литературы, науки и искусства с помощью таких средств как выдача патентов, защита авторских и смежных прав, торговых знаков, географических указаний, топологий интегральных микросхем, прав растениеводов-селекционеров и закрытой информации [2, с.354].

На современном этапе национальная система интеллектуальной собственности является действенным механизмом социально-экономического развития государства. Она включает развитое законодательство и инфраструктуру, обеспечивающую реализацию государственной и отраслевой политики в сфере интеллектуальной собственности, решение широкого спектра задач в области охраны, управления и защиты интеллектуальной собственности. Республика Беларусь активно участвует в международном

сотрудничестве и в рамках выполнения своих обязательств, вытекающих из соответствующих международных соглашений, обеспечивает реализацию международных стандартов в сфере интеллектуальной собственности [1, с.1].

На начало 2012 г. на территории Беларуси действовали зарегистрированные на имя белорусских субъектов 100436 товарных знаков и знаков обслуживания, из них 15797- национальных субъектов. Однако наряду с проблемой количества охраняемых субъектами Республики Беларусь объектов интеллектуальной собственности на современном этапе также существует проблема эффективности патентования. Так, из выданных Национальным центром интеллектуальной собственности патентов в силе отечественными субъектами поддерживаются менее 40 процентов, что является следствием проблем как общей восприимчивости реального сектора к инновациям, отсутствия развитой инфраструктуры, так и готовности каждого конкретного изобретения к промышленному использованию, а также соответствия патентуемых разработок актуальным потребностям производства [1, с.7].

На начало 2012 г. в Республике Беларусь действовали 10862 патента на изобретения (из них 4355 – национальных субъектов), 2516 патентов на полезные модели (2347), 1223 патента на промышленные образцы (649), 100436 товарных знаков и знаков обслуживания (15797) [3, с.4].

В 2011 г. поступила 1871 заявка на выдачу патентов на изобретения. Количество заявок, поступивших от национальных заявителей, составило 1725, или 92,2% от общего количества. Иностранцами заявителями было подано 146 заявок. Наибольшее количество подано заявителями из Германии (31,5%), РФ (14,4%), США (11%), Китая (10,3%), Украины (6,2%), Канады и Нидерландов (4,1%).

В 2011 г. по сравнению с 2005 г. число поданных заявок на охрану товарных знаков за рубежом по международной системе на 1 млн. жителей в Республике Беларусь повысилось в 10 раз (аналогичный показатель в Венгрии возрос в 2 раза, в России в 3 раза, в Украине в 4 раза, в Германии в 1 раз).

В Республике Беларусь, лучшие результаты по Международной регистрации своих товарных знаков в других странах имеют:

- ОАО «Белшина» - товарный знак зарегистрирован в 59 странах;
- РУП «Минский тракторный завод» - товарный знак зарегистрирован в 58 странах;
- СП ЗАО «Милавица» - товарный знак зарегистрирован в 38 странах;
- ЗАО «Атлант» - товарный знак зарегистрирован в 28 странах;
- РУП «БелАЗ» - товарный знак зарегистрирован в 26 странах [4, с.16].

Охрана интеллектуальной собственности, как инструмент расширения экспорта, позволяет:

- безопасно и стабильно работать на внешних рынках;
- защищать товары (услуги) в Беларуси и при экспорте;
- эффективно продвигать продукцию;
- контролировать товаропроводящую сеть;
- формировать корпоративные структуры;
- привлекать и защищать инвестиции;
- создавать барьеры к проникновению на рынок;
- получать конкурентные преимущества и дополнительные доходы;
- получать доход от лицензирования и других форм использования ИС;
- повысить конкурентные преимущества инновационной продукции.

Наращение отрицательного сальдо в торговле товарами за 2006–2009 годы в первую очередь обусловлено ростом импортоемкости экспортируемой продукции. В объеме отгруженной продукции снижалась доля инновационных товаров с высокой добавленной стоимостью.

Именно поэтому нельзя забывать, что лидерами в мире стали страны, опирающиеся не на сырье или территорию, а на науку и высокие технологии. Сегодня главной ценностью являются знания. Без интеллектуальной и инновационной составляющей Республике Беларусь не удастся обеспечить мощный экономический подъем [5, с.4].

В 2011 году Республика Беларусь имела торговые отношения со 154 странами мира (без учета стран, товарооборот с которыми составлял менее 100 тыс. долл. США). Экспортировались товары на рынки 143 стран.

В части обеспечения охраны экспорта следует отметить, что в первом полугодии 2011 года имело место положительное сальдо в торговле результатами интеллектуальной деятельности (экспорт-143,6 млн. долл. США, импорт – 83,8 млн. долл. США). Однако при решении белорусскими субъектами вопросов охраны и управления ИС имеются определенные издержки, что является следствием недостаточного внимания к торговым и иным аспектам ИС при реализации научно-производственных проектов, как на внутреннем, так и на зарубежных рынках. Сегодня существуют проблемы эффективности патентования и связанного с этим вопроса количества охраняемых субъектами Республики Беларусь объектов ИС (из полученных белорусскими субъектами патентов в силе поддерживаются менее 40%). Данная тенденция не позволяет комплексно и эффективно использовать патент в качестве основного инструмента конкурентоспособности на зарубежных рынках [6].

По данным таможенной статистики внешнеторговый оборот Республики Беларусь за январь-декабрь 2011 года составил 87,1 млрд. долл. США. Экспорт составил 41,1 млрд.долл. США, или 47,2% общего товарооборота Республики Беларусь. Экспорт в страны СНГ увеличился на 47,2%, составив 20,0 млрд. долл. США. Экспорт в страны вне СНГ увеличился на 80,6%, составив 21,1 млрд. долл. США.[7, с.211].

Белорусский экспорт в значительной степени ориентирован на российский рынок. Однако наряду с ростом объемов экспортируемой продукции в Российскую Федерацию, необходимо отметить устойчивую положительную динамику охраны ИС. Так, если в 2005 г. было зарегистрировано 76 товарных знаков субъектами Беларуси на российском рынке, в 2008 г. -166, в 2009 г. –

233, то к 2012 г. получено около 300 свидетельств РФ на товарные знаки субъектов Беларуси.

Наиболее активно по состоянию на 01.01.2012 г. защищали экспорт своей продукции на основе охраны товарных знаков в России: Белгоспищепром (из 44 организаций, осуществляющих экспорт, продукция 44 организаций защищена товарным знаком); Беллегпром (из 34 организаций, осуществляющих экспорт, продукция 19 организаций защищена товарным знаком); Госкомвоенпром (из 9 организаций, осуществляющих экспорт, продукция 6 организаций защищена товарным знаком). Проведенный анализ выявил, что существуют белорусские субъекты, которые уделяют не достаточно внимания вопросам охраны ИС. Так, по состоянию на 01.01.2012 г. из 156 организаций Минпрома, осуществляющих экспорт, продукция 70 организаций защищена товарным знаком на рынке России; из 45 организаций Беллесбумпрома, продукция только 2 организаций защищена. Таким образом, проведенное исследование показало, что сложившаяся положительная динамика в последние годы в вопросе охраны субъектами Беларуси ИС при осуществлении экспорта продукции не дает основания сделать вывод о повышении эффективности управления ИС в Республике в целом.

В сложившейся ситуации, для повышения эффективности использования ИС, как инструмента обеспечения экспорта объектов ИС и созданных на их основе высокотехнологичных товаров требуется выработка и реализация соответствующей политики на уровне отрасли, региона и каждого предприятия. Реализация норм охраны ИС в ходе внешнеторговой деятельности, позволит получить не только конкурентные преимущества, но и максимальную прибыль.

Анализируя имеющееся состояние дел, можно констатировать, что в целом, с учетом принимаемых мер наблюдается положительная динамика в области обеспечения охраны и использования белорусскими субъектами объектов ИС, как в Беларуси, так и за рубежом. Хотя в Республике Беларусь и наблюдается значительная динамика по количеству заявок на охрану товарных знаков по



международной системе регистрации знаков, в сравнении с другими странами, пока ещё недостаточны и не в полной мере соответствуют приоритету наращивания экспортного потенциала белорусской экономики. Имеются существенные издержки при решении белорусскими субъектами вопросов охраны ИС, что является следствием недостаточного понимания значимости торговых аспектов ИС при реализации научно-производственных проектов на внутреннем и зарубежных рынках. Таким образом, в краткосрочной перспективе необходимо завершить формирование институциональных основ функционирования национальной системы интеллектуальной собственности, отвечающей актуальным и перспективным потребностям экономики и общества. В долгосрочной перспективе необходима комплексная интеграция национальной системы интеллектуальной собственности в социально-экономическую политику государства и повышение на этой основе конкурентоспособности экономики Республики Беларусь.

Таким образом, Республика Беларусь, ставя перед собой задачу расширения экспортного потенциала, необходимо уделять особое внимание вопросам функционирования охраны интеллектуальной собственности, как одной из основных составляющих социально-экономической политики государства. Ведь проводимая правительством политика, направленная на укрепление в рамках национального законодательства охраны ИС в конечном счете будет способствовать защите инвестиций в создание интеллектуального продукта. А его охрана, в стране и за рубежом, позволит извлекать значительные выгоды, а также обеспечивать устойчивое присутствие своей продукции на зарубежных рынках. Так же должное управление ИС позволяет обеспечить решение таких стратегически приоритетных задач Беларуси, как наращивание экспортного потенциала, безопасность и стабильность работы на внешних рынках, эффективность продвижения продукции, контроль товаропроводящей сети.

## **Литература.**

1. Стратегия РБ в сфере интеллектуальной собственности на 2012-2020 годы: утверждено постановлением Совета Министров Республики Беларусь 02.03.2012 №205. [Электронный ресурс]. – 2012.- Режим доступа: <http://www.government.by/upload/docs/file5084fd049a0c5959.PDF>. Дата доступа: 21.03.2012.
2. Всемирный банк [Электронный ресурс]: Глава 23 «Интеллектуальная собственность и ВТО» Карстен Финк. - Режим доступа:  
<https://resources.worldbank.org/INTRANET/TRADEResources/WBITrainingCh23.pdf>. Дата доступа: 23.12.2011
3. Зинкевич, Е. Визитная карточка предприятия / Е.Зинкевич // Интеллектуальная собственность в Беларуси.- 2007.-№1.- С.10-13
8. Миронова, М. Международная регистрация прав. Мадридское соглашение и мадридский протокол / М.Миронова // Интеллектуальная собственность в Беларуси.- 2007.-№1.- С.14-16
5. Послание Президента белорусскому народу и Национальному собранию // Советская Белоруссия. -2012.-10мая - С.3-10
6. Национальный центр интеллектуальной собственности [Электронный ресурс].- Минск, 2011. - Режим доступа: <http://belgospatent.org.by>
7. Таможенная статистика внешней торговли Республики Беларусь январь-декабрь 2011 года. Бюллетень №4 (62) / РУП «Белтаможиздат»; под ред. Ю.Г. Король. – Минск, 2012

# **МИГРАЦИЯ НАСЕЛЕНИЯ КАК ГЛОБАЛЬНАЯ ПРОБЛЕМА СОВРЕМЕННОСТИ: ВОПРОСЫ АДАПТАЦИИ МИГРАНТОВ**

## **POPULATION'S MIGRATION AS GLOBAL PROBLEM OF THE PRESENT: QUESTIONS OF MIGRANTS ADAPTATION**

*Никифоров А. В.*

*Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины*  
Научный руководитель: к.э.н, доцент, Западнюк Евгений Александрович

**Аннотация.** В данной работе рассмотрены проблемы миграции населения и адаптации мигрантов. Миграция является одной из важнейших проблем народонаселения, влияет на жизнь местных социумов и политику государств. Для того что бы миграция населения приносила пользу необходима продуманная миграционная политика, направленная на привлечение, адаптацию мигрантов и интеграцию их в жизнь местного социума.

**Ключевые слова:** миграция, миграционная политика, адаптация мигрантов, мультикультурализм, трудящийся-мигрант.

**Keywords:** migration, migration policy, adaptation of migrants, multiculturalism, migrant worker.

Приобретая в последние годы ярко выраженный этносоциальный и этнополитический характер, миграция стала массовым явлением. Она вносит коррективы в жизнь местных социумов, влияет на проводимую суверенными государствами политику, а главное - изменяет личностные характеристики тех, кто вынужден перемещаться на другие территории в поисках спокойной жизни и лучшего будущего.

Ежегодно мигрирует более 3% населения Земли и год от года численность мигрантов растет. Так, с 1990 года численность международных мигрантов в мире в целом возросла почти на 70 миллионов человек. Самые крупные международные миграционные потоки направлены из развивающихся стран в раз-

витые. Наиболее желаемыми для иммигрантов являются страны Западной Европы и США. В лидеры по показателям иммиграции выходит и Россия. Наибольшее количество людей эмигрирует из развивающихся стран с большой численностью населения и из стран, граничащих с развитыми странами, являющимися основным направлением потоков миграции.

В условиях не простой демографической ситуации в Беларуси, когда естественный прирост населения отрицательный (за 2011 год население Беларуси уменьшилось на 16 тыс. человек), падает доля трудоспособного населения, а миграция лишь отчасти замещает естественную убыль (в 2011 году замещение естественной убыли миграционным приростом составил 38%) становится очевидной необходимостью осуществления государством разумной миграционной политики, направленной на решение проблемных вопросов привлечения мигрантов, готовых приехать в Республику Беларусь (далее РБ) на постоянное место жительства.

Миграционная политика любого государства носит как ограничительные, так и разрешительные для миграции меры. Но так как решить все проблемы в области миграции только на законодательном уровне сложно, нужны иные меры, которые помогут более эффективно регулировать потоки миграции, будут способствовать более быстрой интеграции мигрантов в новое общество и их натурализации.

Например, скандинавские страны, столкнувшись с серьезной демографической проблемой, ставшей следствием высокого уровня жизни в этих странах и в этой связи причиной падения у людей приоритета воспроизводственной функции, стали приглашать иммигрантов из стран третьего мира, обучая их за государственный счет и обеспечивая жильем. При этом расселяя их так, что бы ни образовывались диаспоры, приносящие неудобства и тормозящие натурализацию.

Но такая миграционная политика является очень затратной. Беларусь также как и другие развивающиеся страны не может себе позволить проведение подобной политики. Следовательно, необходимо найти более приемлемый, опти-

мальный и доступный для нашего государства вариант разрешения миграционных проблем.

Одной из главных задач миграционной политики является адаптация мигрантов, интеграция их в социум. На практике можно использовать несколько моделей социальной адаптации в зависимости от причин миграции:

1. Анклавная модель адаптации, которая предполагает компактное расселение мигрантов, сосредоточение вокруг конфессионального или культурного центра, тесное общение внутри диаспоры, сохранение языка и культуры, а также минимальные контакты с коренными жителями. Такая модель наиболее комфортна для мигрантов.

2. Модель адаптации, когда переселение добровольно и вызвано социально-экономическими мотивами, желанием получить материальную или моральную выгоду от переезда на новое место. В ней предполагается меньшая консолидация среди мигрантов, их «рассеянное» размещение, максимальное включение в общественное устройство и жизнь принимающего социума. Такая модель предпочтительна для принимающей стороны.

3. Модель социальной адаптации, предполагающая добровольное диаспоральное общение наряду с рассеянным размещением мигрантов. Данный тип социальной адаптации в современных условиях является оптимальной, «золотой серединой» между первыми двумя типами. Он помогает достичь того равновесия, при котором мигрант мог бы чувствовать себя полноправным членом общества и в то же время достойным представителем своего народа.

Но для того, чтобы миграция решала проблемы принимающей страны, а не создавала их, необходима продуманная государственная миграционная политика. Например, чтобы миграция не носила временный характер и решала демографические проблемы, важно не только адаптировать мигранта к новой среде, но и постараться сделать из него гражданина. Необходимы целенаправленные меры, способствующие ассимиляции мигрантов, формированию полноправных, ответственных граждан государства, которое дало им возможность жить полноценной жизнью.

Решить эту проблему можно путем создания сети учреждений, доступных для мигрантов, основными направлениями которых станут информационно-просветительская работа, юридическая помощь, психологическая поддержка. Организация адаптационных центров для мигрантов, школ по изучению языка, истории, законодательства принимающей страны, краеведческих, этнографических клубов с активным привлечением мигрантов, безусловно, будет способствовать первоначальной адаптации и дальнейшей ассимиляции мигрантов, воспитанию в них уважения к законам государства и в перспективе формированию полноценных граждан принимающей страны.

Кроме того, очень важно воспитывать у коренных жителей толерантное отношение к людям другой национальности. Если уровень толерантности не высок, то следует его воспитывать, совершенствовать и развивать, проводя ряд мероприятий. Например, в школах, где велика доля детей мигрантов, можно проводить занятия в клубах национальных культур, заручившись поддержкой национальных диаспор, создавать классы с углубленным изучением культуры и языка той или иной национальности, объявлять дни национальных культур. Такие мероприятия оказывают положительное воздействие на адаптацию мигрантов, являющихся членами социума новой страны, и одновременно с этим сохраняющих свою самобытность для последующих поколений.

Формирование навыков общения, как детей мигрантов, так и детей принимающего населения должно начинаться с учреждений дошкольного образования и школы. Ведь дошкольный, а затем и школьный возраст – это та стадия развития человека, когда формируются взгляды на жизнь, принципы и убеждения, отношение к окружающему миру. В учреждениях образования необходимо создавать структуры по работе с детьми мигрантов, которые будут помогать им осваиваться в новой среде, формировать базовые навыки общения, а так же мотивировать общение и сотрудничество между детьми мигрантов и детьми коренных жителей, обеспечивая их совместную деятельность.

Мероприятия по созданию комфортной среды для мигрантов, облегчение процессов адаптации, формирование толерантного отношения коренного насе-

ления улучшают миграционный климат, тем самым делая страну привлекательной для мигрантов, повышая приток квалифицированных кадров, что, безусловно, благоприятно влияет на развитие государства в целом.

### **Литература**

1. Похлебаева, О. Понятие миграции и ее классификация [текст]/ О. Похлебаева // Мировая экономика и международные отношения. – 2005.
2. Западнюк, Е.А. Трудовая миграция населения и ее влияние на формирование рынка труда. / Е.А.Западнюк.//. Брянск. Дельта 2007.
3. Сорвилов, Б В., Репьевская, О.А. Международная трудовая миграция как глобальная проблема современности. Брянск. 2009.
4. Мукомель, В.И. Миграционная политика России / В.И.Мукомель // М. 2005.
5. Назарова, Е.А. Психолого-социальная адаптация мигрантов мегаполиса. Известия российской академии образования. М. 2006. С. 91-97.
6. Закорец, В.С. Международная миграция как фактор формирования трудовых ресурсов Республики Беларусь. [http://www.pac.by/dfiles/001177\\_579288\\_zagorec\\_4.pdf](http://www.pac.by/dfiles/001177_579288_zagorec_4.pdf) (дата обращения – 11.03.2013)
7. Миграция и денежные переводы: цифры и факты – 2011. Издание 2-е <http://siteresources.worldbank.org/INTPROSPECTS/Resources/334934-1110315015165/Factbook2011Russian.pdf> (дата обращения – 11.03.2013)
8. Почекиа, В.В., Супрунович Р.М. Рынок труда в мировой экономике/ В.В. Почекина, Р.М. Супрунович – Мн: право и экономика, 2006. – 327с.
9. World migration report – 2011 [URL:http://publications.iom.int/bookstore/free/WMR2011\\_English.pdf](http://publications.iom.int/bookstore/free/WMR2011_English.pdf) (дата обращения – 13.03.2013)
10. Гонтмахер, Е.Ш. Несколько тезисов о глобальных мировых трендах миграции / Е.Ш. Гонтмахер // Журн. новой экон. ассоц. – 2011. – № 9. – С. 201–204.

# **ПЕРСПЕКТИВЫ ВВЕДЕНИЯ ЕДИНОЙ ВАЛЮТЫ В СТРАНАХ АЛБА И МЕРКОСУР**

## **THE PROSPECTS OF A COMMON CURRENCY IN THE COUNTRIES OF ALBA AND MERCOSUR**

***Никишкина О.И.***

*Студентка, Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н., ст. преп. Оглоблина Е.В.

**Аннотация.** Работа посвящена анализу перспектив развития процессов валютной интеграции в ключевых интеграционных группировках Латинской Америки – АЛБА и МЕРКОСУР. Помимо изучения возможности введения в них единой валюты и выявления объективных факторов, препятствующих укреплению валютного сотрудничества между странами-членами блоков, в работе даётся оценка процессов латиноамериканской валютной интеграции как одного из направлений реформирования мировой валютной системы.

**Annotation.** The article focuses on the analysis of the outlook for the monetary integration processes in two of the key groups of countries in Latin America – ALBA and MERCOSUR. Along with the research on the possibility of the introduction of common currencies within these alliances and the existing obstacles to the consolidation of monetary cooperation between their member countries, the article evaluates the role of the processes of Latin American monetary integration in the reformation of the international monetary system.

**Ключевые слова:** Валютная интеграция, мировая валютная система, АЛБА, МЕРКОСУР, система взаиморасчётов СУКРЕ.

**Key words:** Monetary integration, international monetary system, ALBA, MERCOSUR, settlement system SUCRE.



АЛБА и МЕРКОСУР в настоящее время являются одними из наиболее масштабных как в географическом плане, так и в экономическом смысле интеграционных группировок стран Латинской Америки.

В 2009 г. страны-члены блока АЛБА приняли решение о создании единой **системы региональных взаиморасчётов СУКРЕ**, одним из элементов которой стала условная единица для взаиморасчётов в безналичной форме – сукре.

Несмотря на постоянный рост объёма операций, совершаемых с использованием сукре, и значительное расширение перечня торгуемых в сукре товаров, системе присущ ряд серьёзных проблем.

В первую очередь, это асимметрия географии торговли: в 2011 г. операции в сукре осуществляли только Куба, Венесуэла, Боливия и Эквадор, причём явным лидером является Венесуэла. Кроме того, одним из ключевых препятствий для сукре является низкая взаимозависимость экономик членов АЛБА, главные внешнеторговые партнёры которых находятся вне группировки (прежде всего, США). Ещё одной проблемой следует считать неравномерное экономическое развитие стран, использующих расчётную единицу: из них только Венесуэла обладает достаточной конкурентоспособностью.

В то же время, учитывая заинтересованность в использовании сукре в торговых операциях со странами блока со стороны государств, не входящих в АЛБА, а именно – Колумбии и Перу, система взаиморасчётов СУКРЕ может стать отличной основой для создания полноценной региональной валюты как в рамках АЛБА, так и, в перспективе, за её пределами.

**Платёжная система в национальной валюте между Аргентиной и Бразилией** вступила в силу в октябре 2008 г. Система платежей позволяет снизить транзакционные издержки взаимной торговли между странами, поскольку потребность в операциях по обмену валюты контрагентами исчезает.

Тем не менее, использование Платёжной системы до настоящего времени было незначительным: большая часть операций продолжает проходить в иностранной валюте, в частности в долларе США. Ещё одной проблемой

является явно выраженная асимметрия операций: платежи из Аргентины в Бразилию заметно превышают платежи в обратном направлении.

Тем не менее, Платёжная система между двумя лидерами МЕРКОСУР представляется жизненно важным организмом. Её укрепление должно способствовать не только росту взаимной торговли между странами блока, но и развитию более плотной интеграции в его рамках, в том числе в валютно-финансовой сфере.

Анализ механизмов валютного взаимодействия в АЛБА И МЕРКОСУР позволяет сделать вывод о том, что современные попытки валютной интеграции по-прежнему далеки от идеала. В этой связи представляется интересным провести исследование возможностей развития и перехода в рамках АЛБА и МЕРКОСУР к более продвинутым формам интеграции в валютной сфере.

Как представляется, возможность **перехода к единой валюте** в рамках АЛБА и МЕРКОСУР можно оценить исходя из более общих критериев: торгово-экономических (преобладание доли внутризональной к общей международной торговле; преобладание доли товаров с высокой степенью обработки в торговле со странами единой валютной зоны) и макроэкономических (наличие высокой уязвимости от последствий воздействия непредвиденных внешних событий (шоков); преобладание роли макроэкономической стабильности в достижении основных макроэкономических показателей; наличие аналогичных (схожих) значений показателей экономического развития и единых принципов построения финансовой системы) [1, 125].

Говоря о количественной взаимозависимости в рамках АЛБА, следует отметить, что у нынешних стран-участниц системы СУКРЕ доля торговли с другими странами механизма заметно уступает объёмам торговли с третьими странами. Основными торговыми партнёрами островных государств, пока не использующих сукре, являются страны ЕС и «соседи» по Организации Восточнокарибских государств.

Товарная структура торговли непосредственно между странами АЛБА с трудом поддаётся измерению, однако, исходя из полученных количественных данных о внутризональной торговле, а также имеющейся информации об общей структуре экспорта членов блока, представляется возможным сделать вывод о её несоответствии вышеобозначенному критерию – наличию значительной доли товаров с высокой степенью обработки.

Очевидно, что основой экспорта многих стран региона являются минеральное сырьё, нефтепродукты и продукция аграрного сектора, отнести которую к продуктам с высокой степенью обработки не представляется возможным. Только Венесуэла экспортирует ряд «сложных» товаров, но на фоне гигантского объёма нефтяного сектора они явно теряются.

Товарообменные операции в рамках МЕРКОСУР, несмотря на его номинальный статус «общего рынка» лишь в 15,22% случаев не выходили за пределы блока [2]. В среднем доля внутризональной торговли для стран-членов выше, чем аналогичный показатель для стран АЛБА, однако её уровень недостаточен для выполнения исследуемого критерия.

Говоря о качественной структуре торговли в рамках МЕРКОСУР, стоит отметить, что здесь, как и в странах АЛБА, доля товаров с высокой степенью обработки незначительна. Характерной чертой, в то же время, является бóльшая диверсифицированность товарных потоков из Бразилии, Аргентины и Уругвая: на долю десяти самых продаваемых за рубеж позиций приходится чуть более 50% [3].

Таким образом, ни АЛБА, ни МЕРКОСУР в силу ограниченной взаимозависимости стран-членов не удовлетворяют ни одному из торгово-экономических факторов возможности перехода к единой валюте.

Среди второй группы критериев готовности группы стран к введению единой валюты наиболее трудным для оценки представляется определение степени их уязвимости от последствий внешних шоков. Если под внешним шоком понимать падение цен на важнейшие экспортные товары и повышение цен на импортные и учитывать сырьевой характер экономик стран АЛБА и

МЕРКОСУР, можно с уверенностью говорить о том, что уязвимость от последствий негативных внешних событий в обеих интеграционных группировках крайне высока.

Макроэкономическая стабильность является одним из наиболее важных аспектов, необходимых для успешного создания единой валюты группы стран, поскольку в этом случае минимизируются издержки, связанные с отказом от использования независимой денежно-кредитной политики.

Для стран АЛБА (кроме Венесуэлы) характерен умеренный темп инфляции (в среднем менее 10%) с тенденцией к сближению показателей инфляции всех стран в 2012 г. [4, 76]. Стабильность валютных курсов членов блока в последнем десятилетии также сохранялась на высоком уровне [4, 67]. Исключением вновь является Венесуэла, где среднегодовая девальвация с 1998 г. составляла 17%, причём только в феврале 2013 г. боливар был обесценен на 32% по отношению к доллару США [5].

Страны-члены МЕРКОСУР в отношении уровня инфляции в них демонстрируют аналогичную с АЛБА картину: инфляция является умеренной для всех стран, кроме Венесуэлы [4, 76]. Валюты членов интеграционной группировки (кроме Венесуэлы) характеризуются достаточно стабильными курсами [4, 67].

Таким образом, как представляется, макроэкономическая стабильность в АЛБА и МЕРКОСУР как потенциальных валютных союзах была бы достижима уже на данном этапе, если бы в оба блока не входила Венесуэла с агрессивными мерами макроэкономической политики её властей.

Оценить уровень и согласованность темпов экономического развития возможно посредством анализа роста динамики ВВП, а также уровня жизни населения (например, с помощью индекса развития человеческого потенциала (ИРЧП)).

Рост ВВП стран АЛБА в настоящее время имеет устойчивую тенденцию к восстановлению. Стоит отметить также, что разрыв в темпах роста отдельных стран группы в 2012 г. достиг минимального за восемь лет значения: ежегодные

значения показателя находятся в пределах 5%. В случае с МЕРКОСУР 2012 г. также характеризуется сближением темпов роста валового продукта стран-членов блока в пределах 5%. Однако для большинства стран динамика негативна: после бума посткризисного 2010 г. скорость прироста ВВП в них начала сокращаться.

Согласно рейтингу стран по уровню ИРЧП, большинство государств АЛБА И МЕРКОСУР, согласно терминологии ООН, относятся к государствам с очень высоким и высоким уровнем развития. Это свидетельствует о значительной степени схожести уровней жизни и экономического развития стран обеих интеграционных группировок.

Таким образом, по уровню экономического развития государства как АЛБА, так и МЕРКОСУР, за некоторыми исключениями, отличаются в настоящее время определённой степенью гомогенности.

В целом, анализ совокупности исследованных параметров позволяет считать уровень таких ключевых для введения единой валюты факторов, как экономическая взаимозависимость и схожесть макроэкономических показателей, довольно низким для двух интеграционных блоков. В связи с этим следует в дальнейшем обратить внимание на актуальное состояние процессов укрепления интеграционных связей в валютной сфере этих объединений.

Развитие процессов валютной интеграции в АЛБА и МЕРКОСУР помимо рассмотренной выше недостаточной стабильности и согласованности развития экономик стран их членов сталкивается с рядом проблем, носящих менее выраженный характер.

В первую очередь, это экономико-политическая ситуация, которая ставит под вопрос не только создание валютного союза, но и развитие валютной интеграции в целом. Так, в АЛБА реализация идеи общей валюты подпитывалась в основном энтузиазмом венесуэльского лидера и его чуть менее радикально настроенных ближайших союзников, что в значительной мере исказило идеологическую основу валютной интеграции в блоке. В МЕРКОСУР разрушающим фактором может стать соперничество за лидерство

между Бразилией и Аргентиной, а также отсутствие между ними согласованного видения будущего валютной интеграции.

Суммируя данные противоречия с далёкими от идеала показателями торговой взаимозависимости и макроэкономической стабильности и согласованности экономик стран-членов АЛБА и МЕРКОСУР, с определённой долей уверенности можно говорить о том, что о введении единых валют в них задумываться преждевременно.

Процессы валютной интеграции в АЛБА и МЕРКОСУР в среднесрочной перспективе должны быть сосредоточены на укреплении существующих механизмов валютного сотрудничества – систем взаиморасчётов: СУКРЕ и Платёжной системы в национальной валюте соответственно. Причём для СУКРЕ принципиальное значение имеет включение в механизм остальных членов группировки и обеспечение более активного использования системы их экономическими субъектами. В МЕРКОСУР ключевой задачей является поиск и решение проблем, препятствующих функционированию взаиморасчётов в национальных валютах между Аргентиной и Бразилией, а также включение в систему других стран блока с формированием новых двусторонних (по примеру Аргентины-Бразилии, Аргентины-Уругвая) или многосторонних механизмов.

Говоря о том, какое воздействие могло бы иметь введение единых валют в АЛБА и МЕРКОСУР на процесс **реформирования мировой валютной системы**, стоит отметить низкий уровень использования латиноамериканских валют в международных расчётах: согласно данным Банка международных расчётов, в апреле 2010 г. доля бразильского реала на мировом валютном рынке составляла всего 0,7%, тогда как для валют остальных членов МЕРКОСУР и всех членов АЛБА этот показатель не превысил 0,05% [6, 12]. Это позволяет судить о том, что эффект введения единых валют АЛБА и МЕРКОСУР на соотношение сил в МВС будет незначительным и будет носить скорее психологический характер (как очередной попытки отказа от доллара США). Кроме того, лидирующее положение бразильского реала по отношению к

другим валютам региона делает его кандидатом на роль резервной валюты, хотя бы в рамках МЕРКОСУР. Тем не менее, атмосфера соперничества в этом интеграционном блоке вряд ли в ближайшее время позволит рассматривать такую альтернативу введению единой валюты.

Таким образом, в настоящее время единственным реальным путём развития валютной интеграции в АЛБА и МЕРКОСУР видится укрепление систем взаиморасчётов между странами, исключающих или минимизирующих использование доллара США. Это сможет удовлетворить потребность свободолюбивых латиноамериканских стран в ограничении негативного влияния доллара на процесс их экономического развития и в то же время позволит пока оставить при себе возможность применения инструментов валютно-финансовой политики.

Роль рассматриваемых процессов интеграции в валютной сфере в реформировании МВС в настоящее время незначительна, однако если учесть, что подобные сценарии имеют место во всех регионах мира без исключения, совокупный итог формирования региональных валют через десять-двадцать лет может кардинально изменить картину мира.

### **Литература.**

1. Люкевич И.Н. Мировые деньги: теоретические основы и принципы // Вестник СПбГУ. Серия 5. Выпуск 1. 2011.
2. Centro de Economía Internacional. Ministerio de Relaciones Exteriores y Culto. Intercambio Comercial del MERCOSUR. <http://www.cei.gov.ar/node/26>
3. Anuario Estadístico de América Latina y el Caribe 2012. [http://websie.eclac.cl/anuario\\_estadistico/anuario\\_2012/es/contents\\_es.asp](http://websie.eclac.cl/anuario_estadistico/anuario_2012/es/contents_es.asp)
4. Balance Preliminar de las Economías de América Latina y el Caribe 2012. <http://www.eclac.cl/publicaciones/xml/4/48594/BalancePreliminar2012.pdf>.
5. Scharfenberg E., Jiménez M. Venezuela devalúa el bolívar casi un 32% pese a la ausencia de Chávez // El País. 8 de febrero 2013. [http://economia.elpais.com/economia/2013/02/08/actualidad/1360355263\\_744345.html](http://economia.elpais.com/economia/2013/02/08/actualidad/1360355263_744345.html)
6. Triennial Central Bank Survey. Report on global foreign exchange market activity in 2010. December 2010. <http://www.bis.org/publ/rpfx10t.pdf>.

# МЕЖДУНАРОДНОЕ СТРУКТУРИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ: ОСОБЕННОСТИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

## INTERNATIONAL STRUCTURED FINANCING: PECULIARITIES AND DEVELOPMENT TRENDS

*Пинягин Ю.А.*

*Аспирант, Учреждение образования «Белорусский государственный  
экономический университет», г. Минск*

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор Санько Г.Г.

**Аннотация.** В работе раскрыты теоретические основы международного структурированного финансирования, включающие авторское определение международного структурированного финансирования, его преимущества, основные признаки, формы, факторы влияния. Определены особенности и тенденции развития синдицированного финансирования в современной мировой экономике, влияние мирового финансово-экономического кризиса 2008—2010 гг. на мировой рынок синдицированного финансирования и рынок стран СНГ.

**Annotation.** In this work the theoretical grounds of International Structured Financing are disclosed including the author's definition of International Structured Financing, its advantages, main attributes, forms, factors of influence. The specific characteristics and trends in development of syndicated lending in the world economy, the impact of the world financial and economic crisis of 2008—2010 on the world market of syndicated loans and CIS regional market are determined.

**Ключевые слова:** международное структурированное финансирование, синдицированный кредит, международный финансовый рынок, мировой рынок капитала, кредитор, банк, инвестиции, кредитные ноты, стоимость кредита

**Key words:** international structured financing, syndicated loan, international financial market, world capital market, the lender, bank, investments, credit notes, cost of credit



Рост потребности предприятий в финансовых ресурсах обусловлен необходимостью пополнения оборотных средств и осуществления инвестиций. Однако даже при наличии источников фондирования банк не всегда может прокредитовать дорогостоящий проект вследствие нормативных ограничений и жесткого риск-менеджмента. Решением этой проблемы, согласно мировой практике, являются внешние заимствования ресурсов на относительно дешевом международном финансовом рынке.

Для эффективного использования сложных структурированных форм международного финансирования необходимо наличие качественного и системно проработанного методологического материала и понятийного аппарата, которым можно было бы руководствоваться при осуществлении международных сделок и который до сих пор отсутствует. Это обусловлено тем, что структурирование финансовых потоков как явление зародилось в зарубежных странах в середине 80-х гг. XX в. и только с недавнего времени начата его научная разработка.

На основе проведенного анализа предлагается определить, что **международное структурированное финансирование (МСФ)** — это форма международного движения капитала, обеспечиваемая залогом будущих поступлений заранее определенных денежных потоков или иных активов, имеющая целевое назначение и осуществляемая с привлечением нескольких инвесторов.

**Таблица 1 -- Характеристики международного структурированного финансирования**

| <i>Характеристики международного структурированного финансирования</i>    |                                |  |   |
|---|--------------------------------|--|---|
| Признаки  | Формы                          | Факторы влияния  |   |
|   |                                | Внутренние   | Внешние   |
| Наличие нескольких контрагентов   | Синдицированное финансирование | Инвестиционная привлекательность страны или региона, страновой рейтинг | Состояние мировой экономики и конъюнктуры мирового рынка капитала                             |
| Долгосрочный характер финансирования                                      | ЭКА-финансирование             | Степень интеграции финансового рынка страны в мировую экономику        | Наличие специализированных институтов (ЭКА) в странах-партнерах по внешней торговле           |
| Объект финансирования — внешнеторговый контракт или инвестиционный проект | Выпуск кредитных нот           | Уровень капитализации национальной банковской системы                  | Отсутствие барьеров по движению капитала между странами                                       |
| Международный характер финансирования                                     | Эмиссия еврооблигаций          | Степень открытости экономики   | Наличие открытых лимитов финансирования на страну или регион                                  |
| Связанный характер финансирования   |                                | Степень разработанности инвестиционного законодательства               | Конкурентоспособность импортируемых товаров, по которым привлекается связанное финансирование |
| Ограничение по минимальной сумме финансируемого контракта/кредита         |                                |  |   |

Примечание — Источник: собственная разработка.

Представляется, что данное определение носит более универсальный характер и соответствует характеристикам основных форм международного структурированного финансирования (см. табл. 1).

МСФ играет важную роль в развитии мирового финансового рынка, предоставляя ряд комплексных финансовых инструментов, позволяющих привлечь иностранный капитал. Эти инструменты являются как результатом эволюции рынка, так и фактором его развития. Современная структура международного финансового рынка и место, которое занимают инструменты МСФ в нем, представлены на рисунке 1.



**Рисунок 1** — МСФ в структуре международного финансового рынка

Примечание — Источник: собственная разработка на основе [2].

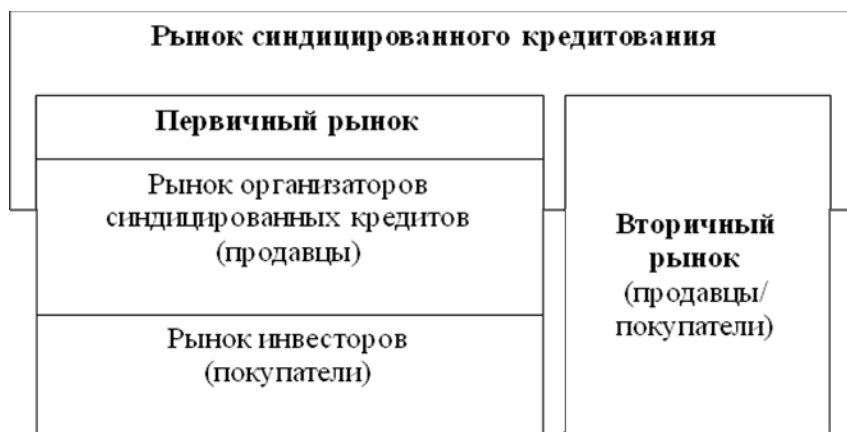
Инструменты структурированного финансирования присутствуют как на рынке капитала, включая некоторые сегменты рынка ценных бумаг (секьюритизированные инструменты, еврооблигации, кредитные ноты), так и на кредитном рынке — в форме синдицированных кредитов, инструментов долгосрочного финансирования экспортно-импортных контрактов под покрытие экспортных страховых агентств (ЭКА-финансирование) и др.

Основными характеристиками инструментов международного структурированного финансирования являются: вид валюты кредита и платежа, сумма финансирования, срок, условия использования и погашения, стоимость кредита, вид обеспечения, методы страхования рисков (привлечение ЭКА).

Синдицированная форма кредитования занимает в системе инструментов международного структурированного финансирования особое место.

**Синдицированный кредит (СК)** — это кредит, привлекаемый одним заемщиком из нескольких источников и структурируемый, организуемый и управляемый одним или несколькими банками, называемыми уполномоченными организаторами [4].

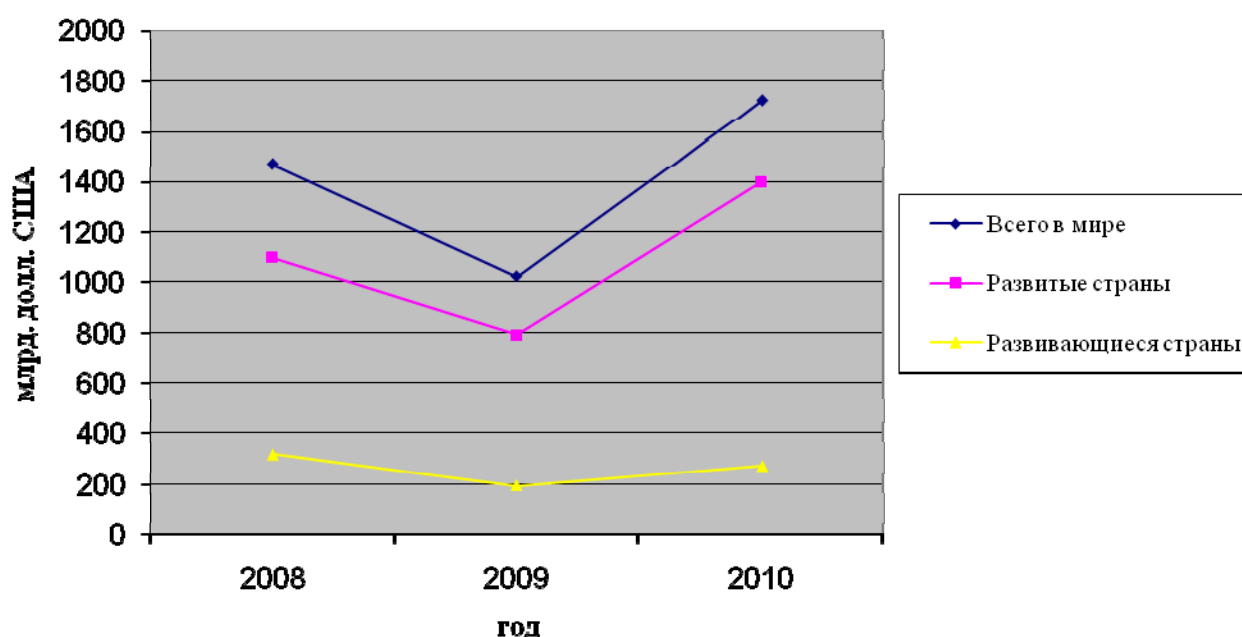
На основе анализа мирового рынка синдицированного финансирования структуру первичного рынка целесообразно представить рынком организаторов синдицированных кредитов и рынком инвесторов (см. рис. 2).



**Рисунок 2** — Структура мирового рынка СК  
Примечание — Источник: собственная разработка.

На современном мировом рынке международного структурированного финансирования, как показал анализ, преобладают 3 основных типа сделок по синдицированию финансовых ресурсов: подписанная сделка, сделка по принципу наилучших усилий и клубная сделка.

Пик активности мирового рынка синдицированного кредитования пришелся на второй квартал 2007 г., когда мировой объем подписанных сделок составил 814,5 млрд долл. США [13]. Значительное падение объема синдицированного кредитования в мире в 2009 г. (см. рис. 3) обусловлено влиянием мирового финансово-экономического кризиса. Причем в наибольшей степени от этого пострадали финансовые рынки развитых стран. Однако в 2010 г. мировой рынок синдицированных кредитов не только восстановился до прежнего уровня, но и превысил его, что доказывает его гибкость и универсальность СК вследствие относительно низкого уровня риска отдельного кредитора.



**Рисунок 3** — Объем синдицированного кредитования в мире за 2008—2010 гг.

Примечание — Источник: собственная разработка на основе [7].

Анализ состояния мирового рынка синдицированного кредитования в 2011 г. показал, что его объем достиг 3,9 трлн долл. США, увеличившись на 42 % по сравнению с 2010 г. Это максимальное значение после 2007 г., за который объем рынка составил 4,8 трлн долл. США. В 2011 г. в мире было заключено более 8700 сделок СК, что на 21 % больше чем в 2010 г. Европейский рынок СК характеризовался в 2011 г. следующими особенностями: укрупнением средней суммы сделки (292 сделки превышали сумму в 1 млрд долл. США в сравнении с 227 сделками за 2010 г.); увеличением количества сделок инвестиционного класса (до 217 синдицированных кредитов по сравнению с 173 сделками в 2010 г.); увеличение среднего срока сделки до 5,1 года (5,0 лет в 2010 г.) [13].

Основные тенденции проявились в интенсификации использования синдицированных кредитов для рефинансирования существующих долговых обязательств; направлении примерно 1/3 привлекаемых средств на торговое финансирование; уменьшении объемов финансирования сделок по слияниям и поглощениям; отклонении от практики привлечения синдицированного кредита для осуществления леввереджевого выкупа.

Синдицированные кредиты в значительном объеме торгуются на вторичном рынке США и стран Западной Европы. Причем особенно успешны в продаже синдицированной задолженности банки США, передавшие в 2005 г. около четверти своих проблемных активов небанковским инвесторам [6]. Объем вторичного рынка постоянно рос до кризисного периода (2008—2010 гг.), продемонстрировав свое максимальное значение в 2007 г., однако, он все еще остается довольно небольшим по сравнению с общим объемом рынка.

До мирового финансово-экономического кризиса рынок СК стран СНГ практически полностью состоял из ведущих международных банков и их дочерних структур. В 2007 г. объем рынка составил около 87 млрд долл. США. Начиная с четвертого квартала 2007 г. стоимость СК резко увеличилась. Для ведущих российских финансовых институтов рост маржи в среднем составил 34 б.п., для крупнейших российских компаний — от 70 до 100 б.п. [5].

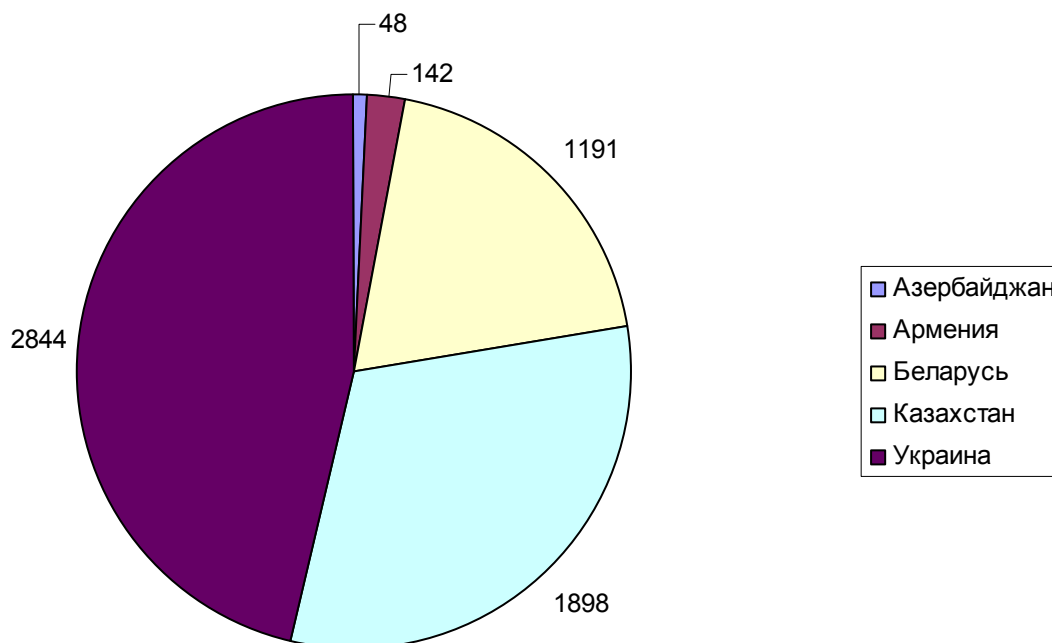
В 2011 г. наблюдалась тенденция к увеличению количества сделок, причем за три квартала 2011 г. объем закрытых сделок превысил показатели 2010 г. На рынке преобладали клубные кредиты с относительно простой структурой и активным участием заемщика, практически отсутствовали необеспеченные сделки. Объем привлеченных синдицированных кредитов в странах СНГ (за исключением России) представлен на рис. 4. Российский рынок составил в 2011 г. 44,3 млрд долл. США, что на 8,1 млрд больше, чем годом ранее. Кредиты привлекались преимущественно на срок от 1 до 3 лет (см. табл. 2).

**Таблица 2** — Сроки размещения и средняя процентная ставка по синдицированным кредитам в России за 2011 г.

| <b>Срок кредита,<br/>лет</b> | <b>Среднее значение<br/>процентной ставки, б.п.</b> |
|------------------------------|---|
| 1                            | 223,75  |
| 3                            | 241,1   |
| 5                            | 250   |

Примечание — Источник: собственная разработка.

Минимальный размер процентной ставки составил LIBOR + 175 б.п. (по сделке на 250 млн долл. США для ОАО «Альфа-Банк»). Максимальный размер процентной ставки составил LIBOR + 400 б.п. (50 млн для БИНБАНКА) [5].



**Рисунок 4** — Объем привлеченных синдицированных кредитов в странах СНГ (кроме РФ) за 2011 г., млн долл. США

Примечание — Источник: собственная разработка на основе [3].

В целом объем привлеченных синдицированных кредитов в СНГ составил в 2011 г. 50,4 млрд долл. США, увеличившись практически на 10 млрд по сравнению с 2010 г. (40,6 млрд) [3]. Отраслевая структура заемщиков из стран СНГ выглядит следующим образом (см. табл. 3):

**Таблица 3** — Отраслевая структура заемщиков синдикаций в странах СНГ в 2011 г.

| Страна    | Отрасль экономики               |
|-----------|---------------------------------|
| Россия    | Банковский сектор               |
| Украина   | Металлургическая промышленность |
| Казахстан | Нефтегазовая промышленность     |
| Беларусь  | Горно-химическая промышленность |
| Армения   | Металлургическая промышленность |

Примечание — Источник: собственная разработка на основе [3].

Самым активным заемщиком на рынке России стал банковский сектор. За 2011 г. банки подписали 16 кредитных соглашений на сумму 10,2 млрд долл. США. Крупнейшей сделкой на белорусском рынке стал кредит ОАО «Беларуськалий» на 1 млрд долл. США. Три белорусских банка заняли в общей сложности около 191 млн долл. США. Итого сумма синдицированных заимствований за год составила 1191 млн долл. США.

### **Литература**

- 1 Беляков, А. От ВЗЛЕТА к падению / А. Беляков // Cbonds Review. — 2008. — № 12. — С. 33—35.
- 2 Моисеев, С.Р. Международные финансовые рынки и международные финансовые институты / С.Р. Моисеев. — М.: МФПА, 2003. — С. 7 —12.
- 3 Павлов, Ю. Полет нормальный / Ю. Павлов // Cbonds Review. — 2012. — № 1. — С. 113—115.
- 4 Пинягин, Ю.А. Синдицированное кредитование в Республике Беларусь // Банковский Вестник — 2010. — № 1 (474). — С. 59-63.
- 5 Уюсова, О.А. Рынок синдикатов — инновационный рынок / О.А. Уюсова // Cbonds Review. — 2011. — № 10. — С. 44—47.
- 6 Securities Industry and Financial Markets Association (SIFMA). Statistics and data pertaining to financial markets and the economy. [Electronic resource] — Mode of access: <http://www.sifma.org/research/statistics.aspx> — Date of access: 10.02.2013.
- 7 Signed international syndicated credit facilities [Electronic resource] / Bank for International Settlements. — 2013. — Mode of access: [http://www.bis.org/publ/qtrpdf/r\\_qa1303\\_anx10.pdf](http://www.bis.org/publ/qtrpdf/r_qa1303_anx10.pdf) — Date of access: 20.03.2013.
- 8 Syndicated Loans Review [Electronic resource] / Thomson Reuters. — 2012. — Mode of access: [http://www.thomsonreuters.com/business\\_units/financial\\_league\\_tables/syndicated\\_loans/](http://www.thomsonreuters.com/business_units/financial_league_tables/syndicated_loans/). — Date of access: 11.03.2013.



## **LABOUR MIGRATION REGULATION EXPERIENCE IN THE “BIG EUROPE” REGION: PROBLEMS AND ADVANTAGES**

### **ОПЫТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ТРУДОВОЙ МИГРАЦИИ В РЕГИОНЕ «БОЛЬШОЙ ЕВРОПЫ»: ПРОБЛЕМЫ И ПРЕИМУЩЕСТВА**

*Пудова Д. О.*

*Студентка, Финансовый Университет при Правительстве  
Российской Федерации,*

*Научный руководитель: к.э.н., доц. каф. «Мировая экономика и  
международный бизнес» Павлова В.С.*

**Résumé.** You cannot deny that all of us face the immigrants in different situations every day. You go shopping, travelling by subway, or simply going along the street with friends. Certainly, our country is multinational and historically adjusted to cultural differences, but problem of illegal migration becomes stronger. We are not unique in our situation. Many European countries have an experience in regulation of labour migration. Perhaps, it will be wise to use their example, and implement some of their achievements in Russia and CIS. In this work we are going to answer the main question: What are the benefits and drawbacks of European labour migration regulation and can we take something for our own development?

**Аннотация.** Вы не можете отрицать, что каждый из нас сталкивается с мигрантами ежедневно в той или иной ситуации. Это может быть обыденный поход в магазин, поездка на метро из дома на работу и обратно или даже просто прогулка с друзьями по центру столицы. Безусловно, наша держава многонациональна и исторически так сложилось, что мы толерантны к культурным различиям, но проблема нелегальной миграции усиливается с каждым днем. Однако, ситуация далеко не уникальна. Многие европейские страны имеют колоссальный опыт регулирования трудовой миграции. Мы думаем, что было бы мудро, воспользоваться их примером и применить некоторые достижения в российской действительности. В этой работе мы ответим на основной вопрос: «Как проходило развитие миграционных потоков?», «Какие преимущества и недостатки характерны для европейских

стран, в частности Германии, Франции и Великобритании, и можем ли мы взять что-то для развития России?».

**Key words.** «Big Europe», Migration policy, Integration policy, retrospective, Illegal migration, Asylum seekers and Refugees, Guest-worker policies, Colonial migration regimes

**Ключевые слова.** Регион «Большой Европы», Миграционная политика, Интеграционная политика, Исторические предпосылки миграции, Нелегальная миграция, Беженцы, Политика гостевых рабочих, Колониальный миграционные режимы

Firstly, we are going to expand on what does the region of “Big Europe” signifies. It can be defined in 3 ways: European countries professing Christianity; member-countries of European Council or nations, those who have the same European values, history and culture. It includes EU countries and Russia. The main aim of “Big Europe” is the Europeanisation<sup>1</sup> of political, economic and social relationship, based on liberal-democratic ideology, saving cultural identity.

The main part of our research is the analysis of migration situation in the core countries. The final outcome, we have received, is a table, where all nations were examined in accordance with the following **criteria**:

Immigrant population, Immigration flows, Migration policy, Integration policy, Citizenship, Asylum and Refugee, Irregular immigration, Current development, Future challenges.

Information received from the last criteria allows us to make conclusions and single out measures, that were implemented in Germany, France and the UK and can be successfully integrated in Russian economic and political reality in foreseeable future.

We have considered a short retrospective of the European labour migration on the examples of Germany, France, and the UK. The history of migration to Europe is one

---

<sup>1</sup> The process in which a notionally non-European subject (be it a culture, a language, a city or a nation) adopts a number of European features

of the unforeseen developments and unintended consequences. We analyzed 3 periods: guest-worker policies, colonial migration regimes, and asylum seekers and refugees. Each period has its own benchmarks, facilities and consequences. Appropriate conclusions were made.

So, these three steps in a historical migration chain have brought Europe to where it is today. The majority of European countries has birth rates below the replacement rate and, all things being equal, faces an ageing population and probable population decline over the next fifty years. Thus, Europe needs immigrants.

And what's about Russia? According to Federal Migration Service nowadays in Russia there are approximately 10-12 million migrants. 80% - from CIS, 90% of them with low qualification: 50% - construction, 30% - trade and public catering, 20% - industry. 41% of them is concentrated in Moscow and St. Petersburg and 22% - in the Far East and Sakhalin. 50000 crimes a year are committed by migrants.<sup>2</sup>

But Russian economy has the same problems with ageing society, low birth rates and the need in worker who are willing to work in bad conditions. Russians usually do not want to work as cleaners, nurses and constructors. All of us want to work as economists, lawyers or businessmen. The same situation took place in Europe. A strong economy and full employment meant that indigenous workers did not feel especially threatened by the new arrivals. In many cases, the new workers took jobs that no French or German national wanted anyway, and when they did obtain better-paid industrial jobs the unions ensured that the terms were equal to those offered to domestic workers.

However, we believe, that Russia will try to avoid European scenario. The best practice is to analyse European failures and make right decisions. For instance, United Russia claimed that migrants should be sent there, where they would cause the lowest social tension. Also, Russian case differs a little bit from European as most of the migrants are illegal, so the first step is to introduce visa regime between Russian and CIS countries and follow the prescribed quotas. Surely, it will bring other drawbacks, so the decisions must be accurately discussed.

---

<sup>2</sup> <http://www.fms.gov.ru/>

We are going to enumerate all advantages and disadvantages of migration regulation in region of “Big Europe” and say which actions are reasonable for Russia and why.

### **Bibliography**

1. R. Hansen «Migration to Europe since 1945: Its History and its Lessons», 2003
2. R. Hansen, Citizenship and Immigration in Postwar Britain, Oxford, Oxford University Press, 2000
3. R. Hansen, 'Commentary', in W. A. Cornelius, P. L. Martin and J. F. Hollifield, eds, Controlling Immigration: A Global Perspective, Stanford, Stanford University Press, 2002.
4. Matthew J. Gibney and Randall Hansen, 'Asylum Policy in the West: Past Trends and Future Possibilities'

# ПЛАНИРОВАНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

## PLANNING THE COMPETITIVENESS OF THE NATIONAL ECONOMY OF THE REPUBLIC OF BELARUS

*Шумская И.А.*

*Белорусский государственный экономический университет, г. Минск*

Научный руководитель: магистр экономических наук Русак И.Н.

**Ключевые слова:** Конкурентоспособность, конкурентоспособность национальной экономики, глобальная конкурентоспособность, рейтинговый анализ, дерево целей

**Key words:** ompetitiveness, the competitiveness of the national economy and global competitiveness, the rating analysis, objectives tree

Закономерности развития современных экономических отношений позволяют говорить о создании действительно глобального экономического пространства, на котором действуют общие для всех «правила игры», а значит, в борьбе за долю в конечном мировом доходе будет побеждать наиболее конкурентоспособная национальная экономика. В современных условиях конкурентоспособность страны является показателем состояния и перспектив развития хозяйственной системы, определяет характер ее участия в международном разделении труда, выступает гарантом экономической безопасности и в общем виде представляет собой способность страны в условиях свободной конкуренции производить товары и услуги, удовлетворяющие требованиям мирового рынка, реализация которых увеличивает благосостояние населения. На данном этапе экономика Республики Беларусь характеризуется низким уровнем ее конкурентоспособности, не позволяющим решать насущную задачу повышения качества жизни населения страны. В условиях обостряющейся конкуренции на глобальном экономическом пространстве все острее возникает необходимость разработки целостной концепции, которая была бы направлена на увеличение

конкурентоспособности посредством выявления субъектов, факторов, стратегий, способствующих формированию конкурентных преимуществ национальной экономики.

Была проведена рейтинговая оценка конкурентоспособности Республики Беларусь тремя методами (многомерного сравнительного анализа, по методике ВЭФ, методом индивидуальной экспертной оценки), используя данные ВЭФ, МВФ, ООН и др.

*Метод многомерного сравнительного анализа (МСА)* предполагает изучение любого региона на основе совокупности (комплекса) исходных индикаторов, представленных в виде матрицы исходных данных.

Определение рейтинга страны *по методу ВЭФ* происходит с помощью индекса, определяемого по шкале от 1 до 7.

*При определении рейтинга стран с помощью метода индивидуальных экспертных оценок (ИЭО)* использовались оценки одного эксперта. Каждый показатель был наделен определенным весом (на усмотрение эксперта), а затем значения показателей умножались на соответствующие веса.

Результаты, полученные данными методами представлены в таблице 1.

**Таблица 1** - Место РБ в рейтинге конкурентоспособности национальной экономики

| Методика<br>Страна | МСА | ВЭФ | ИЭО |
|--------------------|-----|-----|-----|
| Беларусь           | 4   | 4   | 4   |
| Литва              | 2   | 3   | 2   |
| Польша             | 3   | 2   | 3   |
| Швеция             | 1   | 1   | 1   |
| Украина            | 5   | 5   | 5   |

Подводя итоги, следует отметить следующее: Республика Беларусь находится на четвертом месте, а это значит, что есть к чему стремиться – к повышению конкурентоспособности национальной экономики. А для этого необходимо повысить уровень международного сотрудничества, экономической свободы (Беларусь по этому показателю находится в числе несвободных государств). Также необходимо обратить внимание на финансовую свободу, на уровень коррупции, свободу труда и предпринимательства, уровень и качество жизни населения и др. Таким образом, очень важно разработать концепцию, которая помогла бы Беларусь быть на более приемлемом месте, а в последующем и стать лидером.

**ВЛИЯНИЕ СИСТЕМЫ МОТИВАЦИИ ТОП-МЕНЕДЖЕРОВ НА РОСТ  
РЫНОЧНОЙ КАПИТАЛИЗАЦИИ КОМПАНИИ**  
**TOP-MANAGERS MOTIVATION SYSTEM INFLUENCE THE COMPANY'S  
MARKET CAPITALIZATION GROWTH**

*Ахрамеева С.А.*

*Студентка Финансового университета при Правительстве  
Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н., доцент Пухова М.М.

**Аннотация.** В данной работе исследуются различные способы воздействия на топ-менеджеров российских и зарубежных компаний с целью повышения их интереса к росту капитализации компании. Проводится сравнительный анализ используемых методов мотивации сотрудников, в том числе различных систем вознаграждения, выявляется их результативность. Представляется заключение о наиболее эффективных методах с точки зрения роста капитализации с учётом соблюдения баланса интересов стейкхолдеров.

**Annotation.** In this work different kinds of effect on Russian and foreign companies' top-managers are investigated in order to increase their interest in relation the capitalization growth. The comparative analysis of the employee motivation methods including compensation systems is held and it's performance level is detected. The conclusion about the most effective methods in terms of capitalization is given according to stakeholders' interests balance.

**Ключевые слова:** топ-менеджмент, акционеры, капитализация компании, система вознаграждения, долгосрочное стимулирование, опционные программы

**Key words:** top-management, shareholders, company's capitalization, compensation systems, long-term incentive, option programs



## Тезисы

Цель представленной работы — поиск путей и способов заинтересовать в топ-менеджеров в росте капитализации компании, анализ различных систем мотивации, побуждающих топ-менеджмент увеличивать капитализацию компании с учетом интересов стейкхолдеров.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что в мировой экономике растет число публичных компаний, из чего следует необходимость поиска универсальных способов влияния на топ-менеджмент, от которого напрямую зависят прибыль, а также рост капитализации.

Рыночная капитализация компании — это расчет стоимости компании путем перемножения количества акций компании на текущую рыночную стоимость одной акции.

Рост рыночной капитализации позволяет:

- ⚡ сделать вывод об успешности компании, что влияет на спрос на предлагаемые продукцию и услуги, на репутацию и престиж компании;
- ⚡ наиболее выгодно для акционеров продать компанию в случае необходимости;
- ⚡ стимулировать топ-менеджеров, владеющих акциями компании, к дальнейшей эффективной работе.

Топ-менеджмент — это группа руководителей высшего уровня иерархии в компании, которые ежедневно несут ответственность за эффективное управление этой организацией. Такие руководители советом директоров и/или акционерами наделены необходимыми властью и полномочиями.

Совет директоров формирует свои ожидания относительно развития деятельности компании, а топ-менеджмент должен сформулировать конкретные цели и задачи для реализации этих ожиданий.

Своей деятельностью топ-менеджеры оказывают решающее влияние на конечный результат деятельности компании, доходы формируются на основе их управленческих решений.

Топ-менеджеры отличаются повышенным уровнем ответственности, умением руководить коллективом, принимать решения и разрабатывать стратегию действий, контролировать процесс.

Топ-менеджмент является важной действующей фигурой компании, её лицом, от которого зависит её долгосрочная деятельность.

Совет директоров воздействует на топ-менеджмент для получения максимально положительной отдачи от функционирования компании посредством применения различных мотивационных систем, которые делятся на краткосрочные и долгосрочные.

С целью мотивирования топ-менеджеров к росту капитализации преимущественно используют долгосрочные системы стимулирования, когда вознаграждается успешная деятельность менеджера за длительный промежуток времени — примерно от 3 до 5 лет.

За рубежом, среди долгосрочных систем совет директоров преимущественно отдает предпочтение опционным программам, предполагающие предоставление топ-менеджерам определенного количества акций на определенных условиях, в зависимости от программы, выбранной советом директоров. Это позволяет стимулировать топ-менеджеров к деятельности, результатом которой станет рост стоимости предоставленных им акций, а вместе с тем рост стоимости акций других акционеров и рост капитализации компании в целом.

В большинстве развитых стран, системы стимулирования высшего руководства разработаны давно, были многократно модифицированы и успешно используются во многих компаниях в настоящее время. Опционные программы появились в США, в конце 1970-х годов. В 2000 г. опционные программы использовали по различным источникам от 70% до 96% всех открытых акционерных компаний США. В 2007 году процент опционов в составе общей суммы вознаграждений топ-менеджеров составил 24%.

В России крупные компании начали внедрять опционные программы только с 1998 года. Система долгосрочного стимулирования сотрудников в России

только развивается. Только 12% российских компаний используют опционные схемы. Причинами столь низкого уровня можно назвать малое количество фирм, чьи акции обращаются на открытом рынке, нестабильность российского рынка, отсутствие правового регулирования опционных программ.

В случае использования долгосрочного стимулирования, предпочтение отдается «фантомным» акциям — то есть выплату положительной разницы в случае роста акций через заранее оговоренный промежуток времени без непосредственной передачи акций в руки топ-менеджеров.

Помимо преимуществ, опционная система долгосрочного стимулирования имеет ряд недостатков. Среди них непредсказуемость внешней среды, доступ топ-менеджеров к инсайдерской информации, отсутствие прямой зависимости между использованием опционных программ и ростом капитализации компании.

Тем не менее, на протяжении нескольких десятилетий опционные программы используются по всему миру, большинство акционеров отмечают их полезность и эффективность, то есть можно сделать вывод что они будут применяться и развиваться в будущем.

## Библиографический список

1. Кодекс корпоративной ответственности, п. 2.1.4
2. Наливайский В.Ю., Шишикина Л.В., Цой Р.А. Влияние внедрения стандартов корпоративного управления на капитализацию российских компаний // Финансовые исследования — 2007 — №1
3. Неэффективная мотивация // Ведомости — 2008
4. Матвиенко Н.И. Мезоэкономические условия и факторы роста капитализации предприятий // Молодой ученый — 2011. — №2. Т.1. — с.117-123.
5. Панюшкина С. Приманка для руководителя // Инвестгазета — 2005 — №28
6. Петров И.С., Чиркова Е.В. Системы вознаграждения высшего менеджмента компаний // Экономическая политика — 2012 — №5 — с.122-137
7. Скитяева И.М. Системы долгосрочного стимулирования топ-менеджеров // Финансовый менеджмент — 2006 — №2
8. Цой Р.А. Корпоративное управление и формирование капитализации публичных компаний: сравнительный анализ российских и американских фирм // Финансовые исследования — 2007 — №4
9. Черемных О.С. Нужно ли обучать топ-менеджеров? // Кадры предприятия — 2003 — №11
10. Информационно-аналитический портал о ФОРЕКС. [Электронный ресурс]. URL:<http://www.forexcity.ru/traders/articles/84660.html> (дата обращения 21.03.2013)
11. Кузнецов М.Е. Организация системы вознаграждения топ-менеджера корпорации // Управленческий портал — 2005. [Электронный ресурс]. URL:[http://gaap.ru/articles/organizatsiya\\_sistemy\\_voznagrazhdeniya\\_top\\_menedzhera\\_korporatsii/](http://gaap.ru/articles/organizatsiya_sistemy_voznagrazhdeniya_top_menedzhera_korporatsii/) (дата обращения 20.03.2013)
12. Лукашенко М.А. Профессиональные компетенции руководителя // Современная конкуренция — 2010. [Электронный ресурс].

- URL:<http://www.cfin.ru/management/strategy/competit/ksao.shtml> (дата обращения 15.03.2013)
- 13.Официальный сайт ОАО Лукойл. [Электронный ресурс]. URL:[http://www.lukoil.ru/static\\_6\\_5id\\_2115\\_.html](http://www.lukoil.ru/static_6_5id_2115_.html) (дата обращения 24.03.2013)
- 14.Писарева А. Дорогие топ-менеджеры — 2011. [Электронный ресурс]. URL:<http://www.mnenia.ru/rubric/finance/dorogie-top-menedery/> (дата обращения 23.03.2013)
- 15.Познавательная википедия. [Электронный ресурс]. URL: <http://daz.su> (дата обращения 15.03.2013)
- 16.Региональный консалтинговый центр — 2012. [Электронный ресурс]. URL:[http://www.regionconsult.ru/r\\_4/5-955.htm](http://www.regionconsult.ru/r_4/5-955.htm) (дата обращения 24.03.2013)
- 17.Статья. [Электронный ресурс]. URL:<http://hunovs002.ru/index.php> (дата обращения 20.03.2013)
- 18.Электронная энциклопедия. [Электронный ресурс]. URL:<http://ru.wikipedia.org> (дата обращения 14-24.03.2013)

# РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

## THE DEVELOPMENT OF INNOVATION IN RUSSIAN ORGANIZATIONS

*Ащеулова А.Ю.*

*Пензенский филиал Финансового университета при Правительстве  
Российской Федерации, г. Пенза*

Научный руководитель: кандидат социологических наук,  
доцент Седлецкий А.В.

**Аннотация.** В России малый инновационный бизнес находится в наиболее неблагоприятных условиях. Количество вновь создаваемых малых инновационных компаний с каждым годом снижается, а уровень технологий, которые они продвигают, становится менее конкурентоспособным. Для развития инновационной деятельности необходимо провести объективную квалифицированную оценку имеющегося научного, изобретательского задела страны, накопленного фонда научных открытий, разработок, изобретений, конструкторских достижений.

**Annotation.** In Russia, small innovative business is in the most adverse conditions. The number of newly established small innovative companies decreasing every year, and the level of technology that they are promoting, it is less competitive. For the development of innovation to the qualified to make an objective evaluation of available scientific, inventive hurt the country accumulated fund of scientific discoveries, inventions, design achievements.

**Ключевые слова:** Диффузия инноваций, инвенция, инициация инновации, инновация, инновационная деятельность, инновационное предприятие, инновационный процесс, концепция инновации, новация, рутинизация инновации.

**Key words:** Diffusion of Innovation, invention, the initiation of innovation, innovation, innovation activity, innovation enterprise, innovation process, the concept of innovation, innovation, innovation become routine.

В настоящее время организация вынуждена изменяться в соответствии с поставленными целями, чтобы не просто выжить, а расти и развиваться. Именно этим вызвана необходимость внедрения инноваций российскими компаниями. Инновации – это основа модернизации народного хозяйства России. По словам Дмитрия Медведева: «Курс на модернизацию стал ответом на многие вопросы, именно поэтому мы запустили проект модернизации национальной экономики, определили технологические приоритеты на ближайшие годы...»

Нововведения являются результатом инновационной деятельности и в конечном счете способствуют повышению конкурентоспособности производства и эффективному развитию экономики. Причины нововведений можно разделить на: внешние (когда необходимость нововведений вызвана влиянием внешней среды) и внутренние (когда необходимость нововведений вызвана внутренними особенностями организации).

Классификация инноваций позволяет систематизировать знания о видах инноваций, их проявлениях и позициях в системе фирмы. Инновации делятся на инновации на входе предприятия, инновации внутри системы предприятия, инновации на выходе предприятия, также радикальные (стратегические) инновации, модифицирующие, условные, комбинированные, предметные, процессные, продуктовые, технологические, нетехнологические и др.

В инновационном развитии выделяют две базовых модели инноваций: линейная модель и модель множественных источников инноваций.

Согласно линейной модели инноваций разработанная фундаментальная идея воплощается в прикладных исследованиях. Последние служат основой инноваций, в результате реализации которых возникают передовые технологии. Чем больше фундаментальных исследований, тем больше и прикладных, тем больше инноваций и «внедряемых» передовых технологий. На смену линейной

модели постепенно приходит «модель множественных источников инноваций», в соответствии с которой инновации могут возникать в любой части инновационной системы. Хотя научные исследования остаются важной движущей силой инноваций, они не являются единственной силой.

В России малый инновационный бизнес – один из главных источников генерации инноваций – находится в наиболее неблагоприятных условиях. Количество вновь создаваемых малых инновационных компаний с каждым годом снижается, а уровень технологий, которые они продвигают, становится менее конкурентоспособным. Большинство успешных малых и средних инновационных предприятий было создано в начале 1990-х годов, т.е. на основе научного потенциала СССР.

Для совершенствования инновационной деятельности необходимо: провести объективную квалифицированную оценку имеющегося научного, изобретательского задела страны, накопленного фонда научных открытий, разработок, изобретений, конструкторских достижений; проводить работу по оценке тех технологических ниш, где использование прорывных технологий может дать наибольший народнохозяйственный (экологический, социальный, экономический) эффект; определить перечень стратегических инновационных приоритетов для выступлений на перспективных мировых рынках; выбрать и согласовать интеграционно-инновационные приоритеты, которые должны стать объектом межгосударственных целевых научно-технических и инновационных программ и проектов; обеспечить инновационную направленность инвестиций; решение вопроса о кадрах для инновационного прорыва.

## **Литература**

1. Абрамешин А.Е., Воронина Т.П., Молчанова О.П., Тихонова Е.А., Шленов Ю.В. Инновационный менеджмент: Учебник для вузов / Под ред. О.П. Молчановой. – М.: Вита-Пресс, 2001.
2. Альтшулер И., ФияксельЭ. «Куб инноваций» и палитра инноваторов. Идеи, проекты, уроки и комментарии. – М.: Дело, 2007.



3. Анищик В.М., Русецкий А.В., Толочко Н.К. Инновационная деятельность и научно-технологическое развитие: Учеб. пособие / Под ред. Н.К. Толочко. – Мн.: Изд. центр БГУ, 2005.
4. Антонец В.Л., Нечаева Н.В., Хомкин К.А., Шведова В.В. Инновационный бизнес: формирование моделей коммерциализации перспективных разработок: Учеб. пособие / Под ред. К.А. Хомкина. – М.: Дело АНХ, 2009.
5. Веснин В.Р. Менеджмент: Учебник. – М.: Проспект, 2011.
6. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент: Учебник / Под ред. О.С. Виханского, А.И. Наумова. – М.: Экономистъ, 2011.
7. Гринев В.Ф. Инновационный менеджмент: Учеб. пособие. – К.: МАУП, 2001.
8. Дорофеев В.Д., Дресвянников В.А. Инновационный менеджмент: Учеб. пособие. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2003.
9. Ильенкова С.Д., Гохберг Л.М., Ягудин С.Ю. Инновационный менеджмент: Учебник для вузов / Под ред. С.Д. Ильенковой. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
10. Инновационный менеджмент: Концепции, многоуровневые стратегии и механизмы инновационного развития: Учеб. пособие / Под ред. В.М. Аньшина, А.А. Дагаева. – М.: Дело, 2007.
11. Инновационная модернизация России. Политологические очерки / Под редакцией Ю.А. Красина. – М.: Институт социологии РАН, 2011.
12. Инновационное развитие – основа модернизации экономики России: Национальный доклад. – М.: ИМЭМО РАН, ГУ – ВШЭ, 2008.
13. Инновационное развитие – основа ускоренного роста экономики Российской Федерации: Национальный доклад. – М.: Ассоциация Менеджеров, 2006.
14. Коммерциализация результатов научно-технической деятельности: европейский опыт, возможные уроки для России / Под ред. В.В. Иванова, С. Клевсоевой, О.П. Лукши, П.В. Сушкова. – М.: ЦИПРАН РАН, 2006.

15. Коновалов В.М. Инновационная сага: Учеб. пособие. – М.: Вильямс, 2005.
16. Кузык Б.Н., Яковец Ю.В. Россия – 2050: стратегия инновационного прорыва. – М.: Экономика, 2005.
17. Лапин Н.И. Теория и практика инноватики: Учеб. пособие / Под ред. Н.И. Лапина. – М.: Университетская книга; Логос, 2008.
18. Лепский В. Е. Рефлексивно-активные среды инновационного развития. – М.: Когито-Центр, 2010.
19. Лепский В.Е. Субъектно-ориентированный подход к инновационному развитию. – М.: Когито-Центр, 2009.
20. Методическая поддержка центров коммерциализации технологий. Практические руководства. Часть 1 / Под ред. О.П. Лукши, П.В. Сушкова, А.Э. Яновского. – М.: ЦИПРАН РАН, 2006.
21. Морозов Ю.П., Гаврилов А.И., Городнов А.Г. Инновационный менеджмент: Учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
22. Мухамедьяров А.М. Инновационный менеджмент: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2010.
23. Румянцев А.А. Менеджмент инновации. Как научную разработку довести до инновации: Учеб. пособие / Под ред. А.А. Румянцева. – СПб.: Изд. дом «Бизнес-пресса», 2007.
24. Сурин А.В., Молчанова О.П. Инновационный менеджмент: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2009.
25. Фатхутдинов Р.А. Инновационный менеджмент: Учебник. – СПб.: Питер, 2010.
26. Хотяшева О.М. Инновационный менеджмент: Учеб. пособие. – СПб.: Питер, 2006.
27. Виньков А., Гурова Т., Рубан О., Юданов А. Инновации среднего бизнеса // Эксперт. 2011. №10.

28. Глисин Ф.Ф., Кольцов А.В., Разин В.Л., Хабарова Т.В. Наукограды России как точки инновационного роста // Информационно-аналитический бюллетень. 2011. № 2.
29. Киселев В.Н., Рубвальтер Д.А., Руденский О.В. Инновационная политика и национальные системы Канады, Великобритании, Италии, Германии и Японии // Информационно-аналитический бюллетень. 2009. № 6.
30. Кузнецова И.А., Гостева С.Ю., Грачева Г.А. Методология и практика статистического измерения инновационной деятельности в экономике России: современные тенденции // Вопросы статистики. 2008. №5.
31. Отчетный доклад об основных направлениях и результатах деятельности РСПП апрель 2010 – апрель 2011 гг.
32. Российский статистический ежегодник. Стат. сб./ Росстат. – М.: Финансы и статистика, 2010.
33. Национальная инновационная система и государственная инновационная политика Российской Федерации. Базовый доклад к обзору ОЭСР национальной инновационной системы Российской Федерации. – М.: 2009 г.
34. Руководство Осло. Рекомендации по сбору и анализу данных по инновациям. – М.: ЦИСН, 2010.
35. Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года. – М.: Минэкономразвития России, 2010.
36. Федеральный закон от 7 апреля 1999 года № 70-ФЗ «О статусе наукограда Российской Федерации» с внесенными изменениями Федеральным законом от 27 декабря 2009 года № 360-ФЗ.
37. Федеральный закон от 22 июля 2005 года № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» с внесенными изменениями Федеральным законом от 25 декабря 2009 года № 340-ФЗ.
38. Федеральный закон от 25 сентября 2000 г. №58-ФЗ «Об инновационной деятельности и государственной инновационной политике в Российской Федерации».
39. Материалы сайта: <http://www.i-russia.ru/all/media/1077/>

40. Материалы

сайта:

<http://www.managment.aaanet.ru/management/upravlenie>

41. Материалы сайта: <http://www.innovprom.ru/zachem-nuzhny-innovacii>

42. Материалы

сайта:

<http://www.vedomosti.ru/tnews/news/2702/stenogramma>

43. Материалы сайта: <http://lenta.ru/news2/2011/06/06/rusnano/>

44. Материалы сайта: <http://www.rusnano.com/Section.aspx/Show/14501>

45. Материалы сайта: <http://www.rost.ru/projects/education/ed3/ed31/aed31>

46. Материалы сайта: <http://www.minfin.ru/ru/>

47. Материалы сайта: <http://www.apn.ru/opinions/article23852.htm>

48. Материалы сайта: <http://www.marsiada.ru/357/464/726/707>

49. Материалы сайта: [http://www.business-incubator54.ru/bis\\_inc.php](http://www.business-incubator54.ru/bis_inc.php)

# **ПРОЕКТЫ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА КАК ИНСТРУМЕНТ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЧАСТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ В РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ**

*Аюржанаева Д.З.*

*Студент магистратуры Финансового университета при Правительстве РФ*

*Научный руководитель: д.э.н, проф. Ильина И.Н.*

**Аннотация.** Научная работа посвящена рассмотрению государственно-частного партнерства как инструмента привлечения частного финансирования в развитие российской инфраструктуры. Рассматривается правовой аспект принятия федерального закона о ГЧП в России. Особое внимание уделяется опыту успешных и неудачных проектов ГЧП за рубежом. Также отмечается особая роль институтов развития в реализации инфраструктурных проектов в форме ГЧП.

**Abstract.** The scientific work is devoted to public-private partnerships as a tool to attract private finance to the development of Russia's infrastructure. It is considered the legal aspect of the federal law on PPPs approval in Russia. Special attention is paid to the successful and failed experience of PPP projects abroad. It is also noted a special role of development institutions in the implementation infrastructure projects in the form of PPP.

**Ключевые слова:** Государственно-частное партнерство, федеральная и региональная власть, общественная собственность, инвестиционная деятельность, инфраструктурные проекты, создание и модернизация инфраструктуры.

**Key words:** Public-private partnership, the federal and regional authorities, public ownership, investment, infrastructure projects, construction and modernization of infrastructure.

## **Тезисы**

В современных условиях социально-экономического развития России необходимо создание комплекса благоприятных условий для привлечения частных средств в развитие инфраструктуры страны (транспортной, энергетической, жилищно-коммунальной, социальной и т.д. С учетом усиливающихся процессов глобализации мировой экономики, лучшими механизмами смешанной экономики являются проекты государственно-частного партнерства (ГЧП).

Данная форма взаимодействия позволяет организовать совместную работу для решения государственных задач, в частности по созданию общественных благ и оказанию общественных услуг. Для организации и ведения инфраструктурных проектов форма государственно-частного партнерства является наиболее оптимальной и адекватной к требованиям российской экономики.

В настоящее время в России полным ходом идет формирование нормативно-правового поля реализации ГЧП, законодательной базы для обеспечения различных сторон данного партнерства. В середине марта 2013 года Правительство РФ внесло на рассмотрение в Государственную Думу долгожданный законопроект «Об основах государственно-частного партнерства в субъектах Российской Федерации и муниципальных образованиях и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В данном законодательном проекте устанавливается понятийный аппарат ГЧП, расширяется перечень моделей совместного участия государственного и частного партнера в проектах ГЧП, закрепляются гарантии законных прав и интересов частных партнеров и кредиторов, а также порядок проведения конкурса на заключение соглашений, распределение рисков и обязательств между сторонами и другие аспекты осуществления проектов ГЧП.

В результате проведенного исследования в научной работе сформированы и обоснованы следующие тезисы.

Реализация ГЧП проектов актуальна в России, но необходимо учитывать, что государственно-частное партнерство несет в себе как большие возможности, так и серьезные угрозы. Очень важно грамотно и эффективно распределить риски между государством и частным партнером. Предлагается следующая концепция взаимодействия: частный партнер берет на себя финансовые риски ведения проекта, а государство предоставляет определенного рода гарантии. Поскольку важным в данном взаимодействии является тот факт, что бизнес сможет более эффективно распорядиться финансовыми средствами.

При осуществлении проектов ГЧП необходимо учитывать международный опыт ведения данного типа инфраструктурных проектов: и успешный, и неудачный опыт, чтобы выявить наиболее уязвимые стороны данного партнерства. При анализе реализации проектов в Великобритании, показано, что при неправильном распределении рисков, вся финансовая нагрузка, так или иначе, ложится на государство и на налогоплательщиков, что невыгодно для государства как равноправного партнера в проектах ГЧП. Поэтому необходимо закрепить зоны ответственности в проектах ГЧП, чтобы избежать случаев злоупотребления и размывании основ партнерства.

Особенностью реализации проектов в России можно выделить то, что государство готово брать на себя финансовые и коммерческие риски, что не всегда оправдано и редко применяется в общемировой практике. Так было, например, в проектах ГЧП Санкт-Петербурга. С одной стороны, это создает интерес к российским проектам ГЧП со стороны международных инвесторов, с другой стороны, может выразиться в неэффективной и в некотором роде негативной практикой реализации ГЧП проектов в России.

На данный момент ощущается необходимость в создании комплексной и долгосрочной стратегии развития проектов ГЧП, где будут определены приоритетные направления и ясное понимание основной цели реализации данной программы. Так как для всех участников рынка ГЧП необходимы ясные и прозрачные условия ведения данных инфраструктурных проектов.

Необходимо определение понятной концепции Институтов развития как центров компетенций по инициации и ведения успешной практики ГЧП проектов на двух уровнях: 1. Межрегиональные и крупные проекты ГЧП; 2. Средние и мелкие проекты ГЧП, реализованные в рамках одного региона.

Также требуется установление роли Институтов развития по систематизации по отраслям и структурированию реализованных проектов ГЧП, для ведения общедоступной аналитико-экспертной базы реализованных проектов и выявления наилучших методологических инструментов ведения проектов в каждой отрасли.

### **Литература**

1. Delmon J. Private sector investment in infrastructure: Project Finance, PPP Projects and Risk. The World Bank and Kluwer Law International. 2009. P. 7.
2. Варнавский В. Г. Государственно-частное партнерство в России: проблемы становления // Отечественные записки - Режим доступа: <http://www.strana-oz.ru/?article=988&numid=21>
3. Дерябина М. Государственно-частное партнерство: теория и практика // Вопросы экономики. - 2008. - №8. - С. 61-77.
4. Крекотнев С.В. Государственно-частное партнерство в реализации национальных проектов и программ // Проблемы теории и практики управления. – 2006. - №9. – С.21
5. Бицоти Б.Б. Статья «Государственно-частное партнерство: перспектива и ретроспектива» // Журнал Государственно-частное партнерство | №11 Ноябрь 2011.
6. Алпатов А.А. Пушкин А.В., Джапаридзе Р.М. Государственно-частное партнерство: Механизмы реализации. - М.: Альпина Паблишерз, 2010.



# **КРИМИНАЛЬНЫЕ ТРАНСАКЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (НА ПРИМЕРЕ ЛИПЕЦКОЙ И САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТЕЙ)\***

## **CRIMINAL TRANSACTION COSTS OF SMALL ENTERPRISES (SITUATION IN LIPETSK AND SARATOV REGIONS)**

***Батракова Н.Н.***

*магистр, Липецкий филиал ФГОБУ ВПО*

*«Финансовый университет при Правительстве РФ», г. Липецк*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Савенкова О.Ю.*

**Аннотация.** Научная работа посвящена исследованию актуальной проблемы криминальных транзакционных издержек малого предпринимательства, причин их возникновения, структуры и размера, динамики их изменения. Исследование выполнено на основе социологического опроса более 700 респондентов (руководителей малых предприятий и индивидуальных предпринимателей) с 2007 г. по 2013 г. на территории нескольких субъектов РФ (Липецкой и Саратовской областей), анализа статистических данных и действующего законодательства РФ.

В научной работе «Криминальные транзакционные издержки малого предпринимательства (на примере Липецкой и Саратовской областей) рассматривается понятие «криминальных транзакционных издержек», позволяющее проводить комплексную оценку расходов малых предприятий, связанных с существованием различных противоправных явлений, таких как коррупция в сфере малого предпринимательства, «откаты», обналичивание денежных средств через специализированные фирмы, вымогательство со стороны криминальных и иных структур; а также анализируются криминальные явления, влияющие на данный вид издержек.

На основе анализа результатов проведенных социологических исследований, статистических данных, автор приходит к выводу, что к наиболее распространенным криминальным транзакционным издержкам

---

\* Исследование выполнено при поддержке Саратовского центра по исследованию проблем организованной преступности и коррупции.

малого предпринимательства можно отнести: криминальные транзакционные издержки МП в связи с существованием коррупции (8,8% от выручки), издержки на «откат» за получение кредита (9,3% от суммы кредита) или государственного (муниципального) заказа, заключение иных сделок (13,8% от суммы контракта), расходы на обналичивание денежных средств через специализированные фирмы (11% от обналичиваемой суммы), издержки на выплаты «крышам» (7% от выручки), издержки при применении санкций к нарушителям обязательств, выбивании долгов (6,5% от суммы долга).

Автором разработаны предложения и рекомендации по минимизации криминальных транзакционных издержек путем совершенствования федерального законодательства о развитии малого и среднего предпринимательства и противодействии коррупции в указанной сфере.

**Summary.** This study is devoted to a pertinent problem of criminal transaction costs for small business, including their reasons, structure and size, dynamics of change.

The research has been executed on the basis of statistical data analysis, the current legislation of Russian Federation and the results of sociological inquiry among more than 700 respondents (heads of small enterprises and individual businessmen) based in several regions of Russian Federation (Lipetsk and Saratov Regions) between 2007 and 2013.

In "Criminal transaction costs of small enterprises (situation in Lipetsk and Saratov regions)" the author reviews the concept of criminal transaction costs, which allows to comprehensively estimate the small enterprises' expenses, connected with various illegal phenomena, such as corruption in the sphere of small business, "kickbacks" (illicit payoffs), cash out transactions and monetization through specialized firms, extortion practices by criminal and other structures. The study also analyzes the criminal phenomena which influence or affect this kind of costs.

Based on the results of sociological research and statistical data, the author makes a conclusion that the most widespread types of criminal transaction costs are those

involving corruption (8,8% of total revenue), "kickbacks" for obtaining a loan/credit (9,3% of a loan amount), "kickbacks" for getting a government or municipal contract, for closing a deal or executing an agreement (13,8% of a contract amount), expenses for cash out transactions or monetization through specialized firms (11% of a total amount), expenses paid due to extortion by criminal and other structures (7% of total revenue), expenses incurred due to application of sanctions to obligations' infringers, during the retrieval of debts (6,5% of a debt amount).

The author has developed proposals and recommendations directed at minimization of criminal transaction costs by perfecting the federal legislation, which regulates small and medium-size business, and by resisting corruption in the above-mentioned sphere.

**Ключевые слова:** малое предпринимательство, криминальные транзакционные издержки, коррупция, «откат», рэкет.

**Key words:** small business, criminal transaction costs, corruption, "kickback", racket.

Развитие сектора малого предпринимательства<sup>1</sup> является одной из главных целей экономики РФ. Малое предпринимательство выступает необходимым условием функционирования инновационной экономики, появлению социальной стабильности в обществе, увеличению налоговых поступлений в бюджеты всех уровней, обеспечению занятости населения путем создания новых рабочих мест.

Вместе с тем, в настоящее время в России наблюдается незначительное развитие сектора малого предпринимательства, что в научной литературе связывается со множеством проблем на пути развития МП.

Особое внимание следует уделять проблемам коррупции в сфере малого предпринимательства, применения насилия в деловых отношениях и криминализации бизнеса. На практике решение данных проблем, как правило,

---

<sup>1</sup> Далее - МП

сопряжено с дополнительными издержками, которые, на наш взгляд, могут быть обозначены термином «криминальные транзакционные издержки».

Так, криминальные транзакционные издержки МП представляют собой издержки, возникающие при производстве противоправных действий, или законных внешне действий, но направленных на возникновение противоправных последствий, связанные с входом на рынок и выходом с рынка, доступом к ресурсам, передачей, спецификацией и защитой прав собственности.

Вопрос о масштабах криминальных транзакционных издержек не предполагает определенного количественного ответа, поскольку многие из этих издержек поддаются калькуляции (например, обмен услугами); они могут быть неотделимы от других видов издержек (например, постоянных издержек на выплату заработной платы – при приеме на работу лица по просьбе чиновника), могут включать в себя совокупность легальных и нелегальных элементов; масштаб издержек данного вида может варьироваться в зависимости от сферы деятельности, типа, размера предприятия, эффективности и степени открытости бизнеса.

На основе анализа статистических данных, действующего законодательства РФ и результатов социологического опроса более 700 респондентов (руководителей малых предприятий и индивидуальных предпринимателей), проведенного с 2007 г. по 2013 г. на территории нескольких субъектов РФ (Липецкой и Саратовской областей) нами были исследованы криминальные транзакционные издержки МП, связанные с существованием коррупции в сфере малого предпринимательства, влиянием организованной и иной преступности на деятельность субъектов МП, а также подробно изучены сами эти криминальные явления.

Обобщив результаты проведенного нами социологического исследования, статистические данные, мы сделали вывод, что уровень распространения коррупции в сфере малого предпринимательства в рассматриваемых нами

регионах, по мнению субъектов МП, остается достаточно высоким: 72% респондентов так или иначе сталкивались с данным явлением.

Самыми коррумпированными, по мнению МП, остаются чиновники лицензирующих и контролирующих органов.

Можно выделить такие формы коррупционных отношений между субъектами МП и чиновниками, как предоставление вознаграждения в виде денежных средств, иного имущества, имущественных прав или услуг имущественного характера; оказание неимущественных услуг (которое не принимает денежную форму, не поддается количественной оценке; около 15% респондентов в процессе коррупционных взаимоотношений оказывали услуги должностным лицам), а также «негласный государственный патронаж», который является более сложной и совершенной формой развития коррупционных отношений, предполагает взаимную длительную поддержку и характеризуется тем, что предприятие ведет свою деятельность под покровительством одной из властных структур, что обеспечивает не только защиту субъекта МП, но и позволяет фирме эффективно реализовывать производимую продукцию.

Коррупционные отношения могут существовать также между представителями фирм. Так, нередко выплата малым предпринимателем, желающим получить банковский кредит, определенного процента от суммы кредита лицу, которое обеспечивает его выдачу. Подобная практика получила название «отката».

Широко применяются откаты и при получении государственных и муниципальных заказов, заключении иных видов сделок с контрагентами. Так, с явлением «отката» непосредственно сталкивались в процессе своей деятельности 32 % предпринимателей.

Таким образом, коррупция в сфере малого предпринимательства является достаточно распространенным явлением, но практика выявления преступлений коррупционной направленности в сфере МП правоохрнительными органами

остается незначительной, что связано с высокой степенью латентности коррупции в сфере малого предпринимательства.

Что касается уровня распространения явления вымогательства со стороны криминальных и иных структур, то практически четверть малых предпринимателей непосредственно сталкивалась с данным явлением. Главными причинами и группами риска вымогательства являются: сфера деятельности предприятия, степень открытости бизнеса, тип, размер предприятия.

В целом, к основным видам криминальных транзакционных издержек малого предпринимательства можно отнести: криминальные транзакционные издержки МП в связи с существованием коррупции (8,8% от выручки предприятия), КТИ на «откат» за получение кредита (9,3% от суммы кредита) и за предоставление государственного (муниципального) заказа, заключение иных сделок (13,8% от суммы контракта), расходы на обналичивание денежных средств через специализированные фирмы (11% от обналичиваемой суммы), КТИ на выплаты «крышам» (7% от выручки), КТИ при применении санкций к нарушителям обязательств, выбивании долгов (6,5% от суммы долга). Следует отметить, что, поскольку мы определяли средний размер КТИ, то данные издержки могут для отдельных МП увеличиваться в 1,5 - 2 раза.

Нами были предложены меры по минимизации криминальных транзакционных издержек МП, противодействию негативным явлениям, влияющим на возникновение издержек данного вида.

В рамках направления по профилактике возникновения коррупции в сфере МП нами был проведен анализ положений Федерального закона от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства»<sup>2</sup> на коррупциогенность, выявлены нормы, содержащие коррупциогенные факторы, которые, по нашему мнению, закреплены в подпункте 1 пункта 1 статьи 4, пункте 3 статьи 16, пункте 3 статьи 18 указанного Федерального закона, а

---

<sup>2</sup> Российская газета. - 2007. - № 164. - С. 20.

также сформулированы предложения по совершенствованию федерального законодательства о развитии малого и среднего предпринимательства.

В рамках направления по борьбе с коррупцией нами были разработаны предложения по оптимизации механизмов привлечения субъектов преступлений коррупционной направленности к ответственности. Так, на наш взгляд, необходимо выделение и закрепление в Уголовном кодексе РФ отдельной главы: «Преступления коррупционной направленности», в которую бы входило большинство преступлений, предусмотренных главой 30 УК РФ, главой 23 УК РФ «Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях», а также четко было определено понятие «субъект преступления коррупционной направленности».

Также представляется целесообразным закрепить Примечание к ст. 47 УК РФ, в котором следует указать, что к лицу, совершившему коррупционное преступление, применяется в качестве дополнительного или основного наказания лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью пожизненно. Думается, что в результате этого возможно более эффективное обеспечение общей и частной превенции, предотвращение рецидива преступлений.

Таким образом, для дальнейшего развития малого предпринимательства в Российской Федерации, расширения поля его деятельности требуется более детальное внимание к изучению проблем на пути развития данных субъектов, противодействие таким негативным явлениям, как коррупция и рэкет, оказывающим влияние на МП, в результате чего можно добиться снижения криминальных трансакционных издержек, вывода деятельности субъектов малого предпринимательства из «тени».

## **Литература**

1. Батракова Н.Н. Противодействие правоохранительных органов преступлениям коррупционной направленности в сфере малого предпринимательства [Текст]: на примере Брянской области / Н.Н. Батракова. //

Уголовно-правовые, уголовно-процессуальные и криминалистические проблемы в деятельности следственных подразделений правоохранительных органов: материалы Всероссийской конференции курсантов, слушателей, студентов, адъюнктов и аспирантов: Часть 1. – Челябинск: Челябинский юридический институт МВД России, 2007. – С. 28-32. – 186 с.

2. Батракова Н.Н. Криминальные транзакционные издержки малого предпринимательства [Текст]: на примере Саратовской и Брянской областей / Н.Н. Батракова // Организованная преступность и коррупция: результаты криминологического-социологического исследований. Вып. 3. / под ред. д.ю.н., проф. Н.А. Лопашенко. - Саратов, Саратовский центр по исследованию проблем организованной преступности и коррупции: Сателлит, 2008. – С. 24-33.

3. Батракова Н.Н. Коррупция в теневой деятельности субъектов малого предпринимательства [Текст]: на примере Саратовской и Липецкой областей / Н.Н. Батракова // Организованная преступность и коррупция: результаты криминологического-социологического исследований. Вып. 5. / под ред. д.ю.н., проф. Н.А. Лопашенко. - Саратов, Саратовский центр по исследованию проблем организованной преступности и коррупции: Сателлит, 2010. – С. 239-249.

4. Батракова Н.Н. Коррупция в теневой деятельности субъектов малого предпринимательства [Текст]: на примере Саратовской и Липецкой областей / Н.Н. Батракова // Бизнес и преступность: Криминологические исследования. Выпуск 5. / под ред. В. Поклад. – Луганск: Луганский государственный университет внутренних дел имени Э.А. Дидоренко, 2011. – С. 99-106. – 168 с. – ISBN 978-966-2905-91-5.



# **АНАЛИЗ МИГРАЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ СТАТИСТИЧЕСКИМИ МЕТОДАМИ**

## **ANALYSIS OF MIGRATION IN THE RUSSIAN FEDERATION BY STATISTICAL METHODS**

**Бычин Ю.С.**

*бакалавр, ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации», г. Москва*

Научный руководитель: к. ф.-м. н., доцент Борисова Л.Р.

**Аннотация.** Разработана модель множественной регрессии миграции и выявлены наиболее значимые факторы, влияющие на миграцию населения в Российской Федерации по данным Госкомстата. Используются корреляционный, факторный анализы, статистические тесты Стьюдента и Фишера, другие статистические критерии. Из анализа данных следует, что наиболее значимыми факторами, влияющими на миграцию населения в Российской Федерации, являются экономические (оборот розничной торговли на душу населения, среднедушевой доход, потребительские расходы).

**Abstract.** The model of multiple regression migration has developed and the most significant factors influencing the migration of the population in the Russian Federation revealed according to the state statistics Committee. Correlation, factor analysis, statistical tests of Student and Fisher, other statistical criteria are used. It follows from the analysis of data that the most significant factors affecting the migration of the population in the Russian Federation, are economic (retail trade turnover per capita, income per capita, consumers expenditure).

**Ключевые слова:** миграция, безработица, заработная плата, экономика, динамика, статистика, математическая модель, параметры, факторы, признаки, регрессия, корреляция, статистические критерии.

**Key words:** migration, unemployment, salary, economics, dynamics, statistics, mathematical model, parameters, factors, showings, regression, correlation, statistical criteria.

Миграция населения (лат. Migratio - переселение) - перемещение людей из одного региона (страны, мира) в другой, в ряде случаев большими группами и на большие расстояния.

На развитие миграционных процессов (существенной составляющей социальной сферы) последнего десятилетия XX века и начала XXI века оказали значительное влияние политические, экономические и социальные реформы этого времени, среди которых можно выделить три группы.

Первая группа - распад СССР и процессы, связанные с этим.

Вторая группа - движение к либерализации и демократизации жизни в стране, расширение прав и свобод личности, в том числе свободы передвижения.

Третья группа - экономические преобразования: становление рыночных отношений, развитие частного предпринимательства и другие.

Эти факторы в той или иной степени оказывали влияние на все виды миграции: внутреннюю и внешнюю, с государствами - республиками бывшего СССР и с другими зарубежными странами.

Моделирование миграции особенно актуально в связи с существующими демографическими проблемами в России. Между регионами РФ возникает борьба за трудовые ресурсы, и миграция способствует их перераспределению [1]. Многие научные школы занимаются эконометрическим исследованием миграции в России, в том числе миграции в городах [2].

Целью работы является: разработка модели множественной регрессии миграции в зависимости от разных факторов и выявление наиболее значимых факторов, влияющих на миграцию населения в Российской Федерации.

Предмет и объект исследования: данные Госкомстата [3].

Методы проведенных исследований: корреляционный, факторный, регрессионный анализы, статистические тесты Стьюдента и Фишера, статистический критерий Аббе.

В работе использованы различные статистические методы исследования:

1) дисперсионный анализ для исследования влияния одной или нескольких качественных переменных (факторов) на одну зависимую количественную переменную (отклик);

2) регрессионные процедуры, позволяющие рассчитать модель, описываемую некоторым уравнением и отражающую функциональную зависимость между экспериментальными количественными переменными;

3) корреляционный анализ, направленный на выявление и математическое представление структурных зависимостей между выборками;

4) факторный анализ для нахождения в многомерном пространстве первичных переменных (значения которых регистрируются в эксперименте), сокращенной системы вторичных переменных (факторов), скрыто влияющих на изучаемый процесс;

5) проверка статистических гипотез [4].

Мы применили известные математико-статистические методы анализа данных. Сначала выяснили, есть ли тенденция как периодическое изменение миграционного прироста (статистического признака) и факторов, на него влияющих. Результативный признак может зависеть от неизвестных или неконтролируемых исследователем условий. Но это не важно для рассматриваемой задачи, которая ограничивается лишь выявлением тенденции и ее особенностей. В нашем случае миграционный прирост зависит от многих факторов.

Проверка гипотез об отсутствии или наличии тенденции может выполняться с использованием критерия Аббе. Мы проанализировали

временной ряд динамики ввода в действие жилых домов, оборота розничной торговли, цен на первичном рынке жилья с целью проверки гипотезы об отсутствии тенденции изменения этих факторов, влияющих на миграцию. Согласно расчетам значение статистики Аббе меньше или равно 0,17, что меньше критического (табличного) значения при всех уровнях значимости [5], значит, нулевую гипотезу об отсутствии тенденции изменения изучаемых факторов следует отменить. Следовательно, данные анализа утверждают, что есть зависимость факторов, влияющих на миграцию, в зависимости от года наблюдения. Данные подтверждают более ранние исследования по этой теме [6, 7].

Для вычисления частных коэффициентов корреляции используется коэффициент корреляции Пирсона. Коэффициент корреляции между миграционным приростом и числом правонарушений имеет отрицательный знак и достаточно близок к 1 по модулю, что говорит о существенной взаимосвязи между этими показателями; заметное положительное влияние на миграционный прирост оказывает такой фактор, как оборот розничной торговли. Следует отметить практически на таком же уровне достоверности влияние таких факторов, как численность населения и жилищный фонд.

Многие явления, как правило, определяются большим числом одновременно и совокупностью действующих факторов. В связи с этим часто возникает задача исследования зависимости одной зависимой переменной  $Y$  от нескольких объясняющих переменных. Эта задача решается с помощью множественного регрессионного анализа.

Модель множественной линейной регрессии можно представить в виде:

$$y = b_0 + b_1x_1 + b_2x_2 + \dots + b_px_p + \varepsilon$$

где  $y$  – зависимая переменная,  $x_i$  – случайные переменные, влияющие на зависимую переменную  $y$ ,  $b_i$  – коэффициенты регрессии, которые определяют по методу наименьших квадратов,  $\varepsilon$  – случайная величина, называемая возмущением или ошибкой.

Коэффициенты регрессии (каждый по отдельности) показывают, на сколько единиц в среднем изменится значение переменной  $y$ , если значения соответствующих переменных  $x_i$  изменятся на единицу (изменяется одно значение переменной  $x_i$ , а остальные фиксируются).

С помощью множественного коэффициента корреляции  $R^2$  (по мере приближения  $R$  к 1) делается вывод о тесноте взаимосвязи. Величина  $R^2$ , называемая выборочным множественным (или совокупным) коэффициентом детерминации, показывает, какую долю вариации исследуемой переменной объясняет вариация остальных переменных.

Для анализа множественной связи миграции населения в Российской Федерации с демографическими показателями, был использован метод множественной регрессии. Использовался пошаговый алгоритм построения модели множественной регрессии.

Шаг первый, модель множественной регрессии имеет вид:

$$y = -47,0605 + 0,0074x_1.$$

Переменная  $y$  обозначает коэффициент миграционного прироста (на 10 000 человек), переменная  $x_1$  - потребительские расходы (рубли). Множественный коэффициент корреляции имеет положительное значение, близкое к 1, то есть связь между миграцией и одним цитированным выше фактором положительная и тесная, коэффициент корреляции значим.

Шаг второй, модель множественной регрессии имеет вид:

$$y = -53,1103 + 0,0170x_1 - 0,0056x_2.$$

Переменная  $y$  обозначает коэффициент миграционного прироста (на 10 000 человек), переменная  $x_1$  - потребительские расходы (рубли), среднедушевой доход (рубли). Множественный коэффициент корреляции имеет положительное значение, близкое к 1, то есть связь между миграцией и двумя цитированными выше факторами положительная и тесная, коэффициент корреляции значим.

Шаг третий, модель множественной регрессии имеет вид:

$$y = -42,8721 + 0,0263x_1 - 0,0041x_2 - 0,0011x_3.$$

Переменная  $y$  обозначает коэффициент миграционного прироста (на 10 000 человек), переменная  $x_1$  – потребительские расходы (рубли),  $x_2$  – среднедушевой доход (рубли),  $x_3$  – оборот розничной торговли на душу населения (рубли). Множественный коэффициент корреляции имеет положительное значение, близкое к 1, то есть связь между миграцией и тремя цитированными выше факторами тесная, коэффициент корреляции значим.

Использование факторного анализа позволило выявить скрытые факторы, влияющие на миграцию, прежде всего, уровень правонарушений.

Таким образом, проведенный статистический анализ позволяет сделать три основных вывода:

1. Из анализа данных разными статистическими методами (с использованием корреляционного, факторного анализа, множественной линейной регрессии) следует, что наиболее значимыми факторами, влияющими на миграцию населения в Российской Федерации, являются экономические (оборот розничной торговли на душу населения (руб.), среднедушевой доход (руб.), потребительские расходы (руб.)).

2. С помощью факторного анализа удалось выявить 4 основных фактора, оказывающих существенное влияние на миграцию (которые невозможно выявить при анализе частных коэффициентов корреляции):

- а) безработица; б) правонарушения; в) экономические факторы; г) численность населения.

3. Результаты проведенной работы могут быть использованы при разработке различных законодательных проектов и документов, связанных с миграцией населения в Российской Федерации.

## **Литература**

1. Андриенко Ю., Гуриев С. Разработка прикладной модели внутренних и внешних миграционных потоков населения для регионов Российской

Федерации. Отчет по проекту в рамках Программы поддержки независимых экономических аналитических центров МОНФ, ЦЭФИР. 2010 г.

2. Вакуленко Е.С. «Миграционные процессы в городах России: эконометрический анализ» // Журнал «Прикладная эконометрика». 2012 г. № 1. С. 25-50.
3. Кремер Н.Ш. Теория вероятностей и математическая статистика. М. ЮНИТИ-ДАНА. 2007 г.
4. <http://www.gks.ru>.
5. А.Я. Смирнов, Л.Н. Большев, Таблицы математической статистики. ВЦ АН СССР, М- 1968 г.
6. Отбоев В.А., Борисова Л.Р. Анализ миграционной составляющей стратегических рисков России. Труды докладов 53 научной конференции МФТИ «Современные проблемы фундаментальных и прикладных наук» Т. 2. Часть 3. с. 45- 46. Москва – Долгопрудный. Ноябрь 2010 г.
7. Борисова Л.Р. «Анализ миграционной составляющей стратегических рисков России статистическими методами» // Журнал «Технологии гражданской безопасности». 2011 г. Т. 8, № 1. С. 74-81.

# **ЗНАНИЯ - КЛЮЧЕВОЙ РЕСУРС РАЗВИТИЯ ПОСТИНДУСТРИАЛЬНОГО ОБЩЕСТВА**

## **KNOWLEDGE – THE MAIN RESOURCE FOR THE DEVELOPMENT OF POST-INDUSTRIAL SOCIETY**

***Жукова К.И.***

*г. Минск, УО «Белорусский Государственный  
Экономический Университет»*

Научный руководитель: доктор экономических наук,  
профессор Бондарь А.В.

**Аннотация.** В современном мире широкое распространение получила концепция постиндустриального общества, основными ресурсами которого выступают знания, информация. Основным фактором конкурентоспособности современных организаций становится знание, а базирующиеся на знаниях организации становятся ведущими. Вследствие этого знания становятся новым объектом управления, обеспечивающим устойчивое конкурентное преимущество. В статье анализируется важность ресурса «знание» в процессе становления постиндустриального общества. Рассмотрены основные подходы к определению категории «знание», показаны отличия его от информации. Обоснована правомерность отнесения знания к категории экономических ресурсов. Выявлены особенности становления постиндустриального общества в Республике Беларусь и роль знаний в этом процессе.

**Summary.** The concept of postindustrial society is widespread in today's world. Knowledge and information are the main resources of this society. Knowledge is the main factor for the competitiveness of modern organizations. Knowledge is becoming a new object of management, it provides sustainable competitive advantage. The article describes the role of knowledges in the process of post-industrial society. The basic approaches to definition the category of «knowledge» are studied, the categories of «knowledge» and «information» are delineated. The legality of classifying knowledge in the category of resources is investigated. The directions of



development of postindustrial society in Belarus and the role of knowledge in this process are substantiated.

**Ключевые слова:** знания, интеллект, постиндустриальное общество, ресурсы, информация

**Key words:** knowledge, intelligence, post-industrial society, information

Осмысление перемен мирового социально-экономического развития второй половины XX и начала XXI века позволило социологам и экономистам создать концепции, отражающие данный этап общественной динамики и его ближайшие перспективы. Эти исследования способствовали обнаружению характерных черт становящегося постиндустриального общества, формирующегося в результате возникновения качественно новой ситуации, сложившейся в 1960-е и 1970-е годы в развитых индустриальных странах. Данные концепции базируются на гипотезе об исключительной роли интеллектуализации, знаний и информации, образования и науки в современном обществе. Они нашли отражение в трудах таких исследователей, как Д. Белл, Э. Тоффлер, В. Иноземцев, П. Дракер, М.Кастельс, А.Турен, Ф. Махлуп.

Вместе с тем, конец XX века характеризовался лавинообразным накоплением информации, бурным развитием информационных технологий и Интернета, что привело к значительной интенсификации информационных потоков и выходу информации на роль важнейшего фактора экономического прогресса. Очевидно, что обладание информацией является необходимым условием для решения стоящих перед экономическими субъектами проблем, позиционирования и закрепления на рынке.

Однако даже самая полная информация не является гарантией хозяйственного успеха. Возможность применять полученные сведения для принятия наилучшего, при сложившихся обстоятельствах, решения предопределяет такой ресурс, как знания, который позволяет не только

использовать новейшие достижения научно-технического прогресса, но и оптимально комбинировать все другие ресурсы используемые в общественном производстве. И не случайно в 1990-е годы предпринимаются попытки выделения знания в качестве самостоятельного ресурса и появляются исследования, посвященные управлению знаниями как со стороны теоретиков, так и практиков хозяйствования.

Поскольку к знаниям как к важнейшему экономическому ресурсу постиндустриального общества приковано внимание значительного числа экономистов – исследователей, постольку сложилось и достаточно большое число подходов к определению категории «знание», которые можно условно разделить на две группы.

В первую группу следует включить подходы, определяющие знания как сведения, факты, информацию. В этом плане, как считает Е.В. Попов, под знанием может пониматься структурированная и систематизированная информация, предназначенная для решения определенных задач или обеспечения жизнедеятельности человека [1, с.136].

Не отрицая важности процессов формирования и передачи информации, необходимой для постижения действительности индивидами определенного интеллектуального уровня и формирования знаний, полагаем, что определяя категорию «знание» целесообразно акцентировать внимание на интеллектуальном уровне индивидов, результате осознанно осуществляемого познавательного процесса, и его персонификации.

В этом ключе можно выделить вторую группу подходов, которая определяет знания как результат процесса познания фактов, данных, сведений, информации.

В философском словаре указывается, что знание – обладание опытом и пониманием, которые являются правильными и в субъективном, и в объективном отношении и на основании которых можно построить суждения и выводы, кажущиеся достаточно надежными, для того, чтобы рассматриваться как знание [2, с.165].

Анализ точек зрения по поводу содержания знаний и их соотнесенности с данными и информацией позволяет сделать вывод, что важнейшими свойствами знаний является их неотделимость от человека, базирование на осознанной познавательной деятельности людей и воплощенности в их интеллекте. В этой связи не совсем корректно предположение о том, что «книги дают знания», а также следует уточнить, что обмен кодифицированными знаниями между индивидами является передачей и предоставлением исключительно информации.

Окажется ли переданная и полученная информация индивидуализированными знаниями зависит от накопленного ранее знания, определяющего интеллектуальный уровень индивида.

Кроме того, на начальном этапе цепочки трансформации «информация-знание» лежит идентификация информации в качестве источника знаний. Идентифицировать информацию, то есть определить, станет ли она знанием и есть ли в этом необходимость, возможно лишь на основе определенного интеллектуального уровня и затрачиваемых умственных усилий.

Таким образом, создание новых знаний зависит от субъективной способности индивида воспринимать, видоизменять и использовать данные и информацию, одна и та же информация может создавать разный уровень знаний, поэтому такую основополагающую характеристику знаний как субъектная принадлежность последних правомерно использовать при их определении.

Необходимо также отметить, что восприятие информации, а значит и получение в дальнейшем знаний зависит от определенного периода развития общества. Знания обладают историчностью, они подвержены моральному износу, а значит должны соответствовать современным реалиям, поскольку важные в прошлом знания в будущем могут оказаться бесполезными.

Компаративный анализ точек зрения по поводу содержания категории «знание» позволяет определить ее следующим образом:

*Знание представляет собой персонифицированный, исторически определенный результат интеллектуально-познавательной деятельности людей, зафиксированный и отраженный в их сознании в виде понятий, идей, компетенций, мыслей и суждений, коррелируемый с ранее накопленным ими социально-экономическим опытом и интеллектуальными способностями.*

Если субъект хозяйствования хочет увеличить объем производства, он может нанять большее количество работников, использовать дополнительные природные ресурсы, капитал и предпринимательские способности. Применяя знания, интуицию, опыт также можно увеличить объем производства, дополнив знаниями другие ресурсы, что говорит о ресурсной комплиментарности знаний как экономического ресурса. Вместе с тем, знания могут заменить другие ресурсы при сохранении и даже увеличении общих объемов производства, что свидетельствует о наличии у знания такого важного для экономических ресурсов свойства как субституционарность. Кроме того, они редки и ограничены по отношению к потребностям. Однако некоторые исследователи отмечают, что свойство «редкость» по своей природе не присуще знанию, поскольку существуют возможности его безграничного распространения (возможности безграничного тиражирования созданной на основе знаний информации), сопровождаемые незначительными материальными затратами и весомыми экономическими и социальными эффектами, а ограничить доступ к знанию можно искусственно, в виде реализации прав интеллектуальной собственности, но характер данного сдерживания в этом случае будет не длительным» [4, с.30]. В этой связи следует заметить, что необходимо разграничивать редкость знаний и редкость информации. Информация, обладая свойствами общественного блага в значительной мере более доступна, чем персонализированные знания, обладающие свойствами частного блага. Однако система прав интеллектуальной собственности ограничивает доступность и к закодированному знанию, т.е. к информации. Доступность же к знаниям ограничивается не только отношениями собственности, но и возможностью

понимания тех или иных процессов, явлений и вещей, т.е. интеллектуальными способностями индивида и свойство редкости несомненно присуще знаниям.

Ограниченность экономических ресурсов проявляется даже с учетом лавинообразного нарастания потока информации и ее стремительного распространения по сетям. Очевидно, что найти действительно полезную и нужную информацию достаточно сложно, а различный интеллектуальный уровень людей не всем позволяет ее найти в сетях и ею воспользоваться. При этом следует учитывать, что информация сама по себе не дополненная персонифицированными знаниями не является экономическим ресурсом. Ресурсом являются именно знания как способность воспринимать, правильно интерпретировать и использовать имеющуюся информацию, понимать явления и процессы происходящие в природе и человеческом обществе и находить формы и методы их приспособления для удовлетворения своих потребностей.

Ввиду редкости и ограниченности знаний для их производства необходимы трудовые усилия. Работники с более высоким уровнем знаний и опыта могут создать больше потребительных стоимостей, поскольку за счет суммы явных и неявных знаний они делают работу быстрее и качественнее, т.е. повышают производительность труда. Это же касается и предпринимателей. Следовательно такой ресурс как знания правомерно рассматривать как отдельный ресурс в дополнение к традиционным ресурсам, а не лишь как умственную составляющую ресурса труд. Знания воплощаются не только в способности к труду, но и к предпринимательству, к социальным взаимодействиям, к творчеству и обеспечивают реализацию системы социально и экономически значимых функций людей в постиндустриальном обществе.

Функционирование знания в качестве экономического ресурса связано с формированием новой системы мотивации труда, размыванием границ трудового дня и индивидуализацией человека, что обуславливает снижение зависимости работников от владельца средств производства и преодоление эксплуатации труда в постиндустриальном обществе. В данном обществе происходит разделение работников на две группы: работников знания и

традиционных рабочих. Это связано с тем, что механическое разделение традиционного труда на интеллектуальный и физический и его характеристика как наемной деятельности отходит на второй план, а знания в качестве ресурса обеспечивают их владельцам определенную независимость от работодателей, при этом способность работников генерировать и использовать новые знания позволяет им иметь значительный лаг экономической свободы.

Особенностью формирования постиндустриального общества можно считать появление класса людей, который социологи определили как класс работников знания, интеллектуалов и т.д. Его характерной особенностью является то, что его представители не только обладают значительным объемом знаний, но и за счет высоких интеллектуальных способностей и развития информационных технологий, при необходимости способны в любой момент пополнить знания, они знают как это быстро сделать. Им не обязательно обладать всей информацией, они знают где ее найти в нужный момент.

Констатация появления класса интеллектуалов подвергает сомнению традиционные представления о классовом противостоянии, поскольку работники знания и традиционные работники, не столько противостоят друг другу, сколько дополняют друг друга и для перехода из одного класса в другой нет непреодолимых барьеров в форме накопленных капиталов. Для этого необходимо лишь приобрести дополнительный «капитал» знаний в ходе самообразования, повышения квалификации, обучения на рабочем месте, различных форм заочного и дистанционного образования. В этом деле они могут рассчитывать на помощь государства и институтов гражданского общества. Это смещает ценностные характеристики экономических ресурсов в сторону знаний, значительно увеличивая их предельную полезность и трансформируя систему отношений собственности, возвышая ценность интеллектуальной собственности. Накопление знаний в постиндустриальном обществе способствует преодолению неразумного, потребительского отношения к природе, распространению ноосферного мышления

обеспечивающего бережное и эффективное потребление природных ресурсов, расширенное воспроизводство природного капитала.

С развитием информационных технологий у «работника знания» средства производства зачастую частично, а иногда и полностью находятся в личной собственности и с их помощью он создает новые знания и продает не рабочую силу, а готовый интеллектуальный продукт. Он выступает в роли товаропроизводителя, стоящего вне стереотипных отношений труда и капитала. Меняются и традиционные стимулы к труду, поскольку нарастание элементов самозанятости в трудовых отношениях сдвигает систему стимулов к труду от внешнего экономического принуждения к самопринуждению. Работники, обладающие ресурсом «знания», предпочитают сотрудничать с компанией, а не работать на нее, что не входит в противоречие с экономическими интересами последней и поэтому ей принимается и поддерживается. Вместе с тем эти компании становятся более «хрупкими» в организационно-управленческом смысле, поскольку работники знания обладают высокой степенью социально-экономической свободы и самодостаточности, поэтому перед менеджментом компаний встает задача оперативного и эффективного использования всей системы трудового стимулирования.

Таким образом, знания становятся не просто еще одним ресурсом наряду с трудом, землей и капиталом, а стратегическим ресурсом, обеспечивающим конкурентные преимущества их обладателям в условиях становления постиндустриального общества. Большинство современных компаний осознают, что знания являются их богатством, а умение им управлять становится важнейшим условием обеспечения их экономической динамики, рыночной устойчивости и экспансии.

## **Литература**

- 1 Попов, Е.В. Производство и управление корпоративным знанием фирмы / Е.В. Попов, М.О. Симахина // Менеджмент в России и за рубежом. – 2009. - № 6. – с.136-140.

- 2 Философский словарь: 22-е, новое, переработ. Изд. Под ред. Г. Шишкоффа / пер. с нем. / общ. Ред. В.А. Малинина. – М.: Республика. - 2003. – 575с.
- 3 Ноговицына, И.Г. Содержание профессионально-педагогической подготовки учителя в системе высшего педагогического образования: знаниевый или компетентностный подход? // Alma mater Вестник высшей школы. – 2010. - №11. – с. 30-34.
- 4 Соболева, Н.В. «Новая экономика» и управление знаниями / Н.В. Соболева // Вестник БГЭУ. - 2006. - №3. - С.26-31.



# КОНТРОЛЛИНГ ГРУППЫ ПРЕДПРИЯТИЙ КАК НАПРАВЛЕНИЕ В ТЕОРИИ КОНТРОЛЛИНГА

**Касымова Н.Б.**

*аспирант кафедры «Экономика организации», ФГБОУ ВПО  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
Научный руководитель: д.э.н., профессор Харитонов Н.А.*

**Аннотация.** В работе рассматриваются основные элементы теории контроллинга на современном этапе, проводится их систематизация и адаптация для группы предприятий. Также в работе предлагается схема осуществления контроллинга группы предприятий электроэнергетического комплекса с соответствующим инструментарием, адаптационная доработка которых позволит осуществлять контроллинг группы предприятий и в других отраслях экономики.

**Abstract.** In work basic elements of the theory of controlling at the present stage are considered, that systematization and adaptations for group of companies are carried out. Also in work the scheme of controlling implementation for the group of companies of an electrical power branch with the corresponding tools that's adaptive completion would allow to carry out controlling of group of companies in other branches of economy are offered.

**Ключевые слова:** Теория контроллинга, контроллинг группы предприятий, модель «7К», коммутация, стратегическая карта для группы предприятий.

**Key words:** The controlling theory, controlling of groups of companies, the «7K» model, switching, strategic map for group of companies.

Современная теория контроллинга, согласно которой контроллинг представляет собой комплексную межфункциональную концепцию управления, целью которой является координация систем планирования, контроля и информационного обеспечения [3], ориентирована на единичные

хозяйствующие субъекты, в то время как особую актуальность контроллинг имеет для группы предприятий, осуществляющих деятельность в рамках единой цепи производства и представления продукции потребителю.

Примером может служить электроэнергетический комплекс Кыргызской Республики, в котором предприятия, разделенные по функциональному назначению на генерацию, передачу, распределение и сбыт электроэнергии, функционируют в едином процессе производства и предоставления энергии потребителям. Каждое из предприятий, достигая свою цель, несет ответственность перед другим предприятием. Так, выработанную энергию предприятие по транспортировке обязано поставить распределяющей и сбытовой компаниям, которые должны, в свою очередь, предоставить ее потребителям, получить денежные средства и направить их двум первым предприятиям для обеспечения следующего цикла. В целях осуществления представленной схемы непрерывного взаимодействия определенные области в деятельности каждого субъекта должны оставаться под строгим контролем у координирующей организации.

Так, для группы предприятий электроэнергетики может быть актуальной следующая модель (рис. 1).

| Генерация  | Передача   | Распределение и сбыт             |
|--|--|----------------------------------|
| 1. Закуп ТЭР на ОЗП, заключение договоров        | Контроллинг ресурсов для выработки                           | Контроллинг маркетинга           |
| 2. Ремонт оборудования                           | Контроллинг выработки  | Контроллинг денежных поступлений |
| 3. Предупреждение других причин недовыработки    | Контроллинг ремонтных работ                                  | Контроллинг потребителей         |
| Контроллинг потерь электрической энергии в сетях | Ремонт/замена сетей, предупреждение сбоев в электроснабжении | Контроллинг снабжения и др.      |
|  | Контроллинг состояния электрических сетей                    | Сбор денежных средств и          |
|  | Контроллинг ремонтных работ                                  | своевременное предоставление     |
|  | Контроллинг отзывов о качестве энергоснабжения               | генераторам                      |

Рис. 1 – Система контроллинга для группы предприятий в электроэнергетике\*

**\*Предложено автором (читается с правого нижнего угла и вверх)**

В схеме представлены задачи стоящие перед соответствующим предприятием для обеспечения непрерывного цикла «производство-передача-сбыт электроэнергии», во исполнение которых отмечены наиболее важные области в деятельности хозяйствующих субъектов, объединенных единым технологическим процессом.

Приведение в действие рассматриваемой системы становится возможным при синхронизации всех ее элементов (объект, цель, задачи, инструменты), которые были определены нами для групп предприятий на основе изучения классической теории контроллинга для единичного хозяйствующего субъекта (табл. 1).

**Таблица 1.** Элементы классической и предлагаемой теории контроллинга

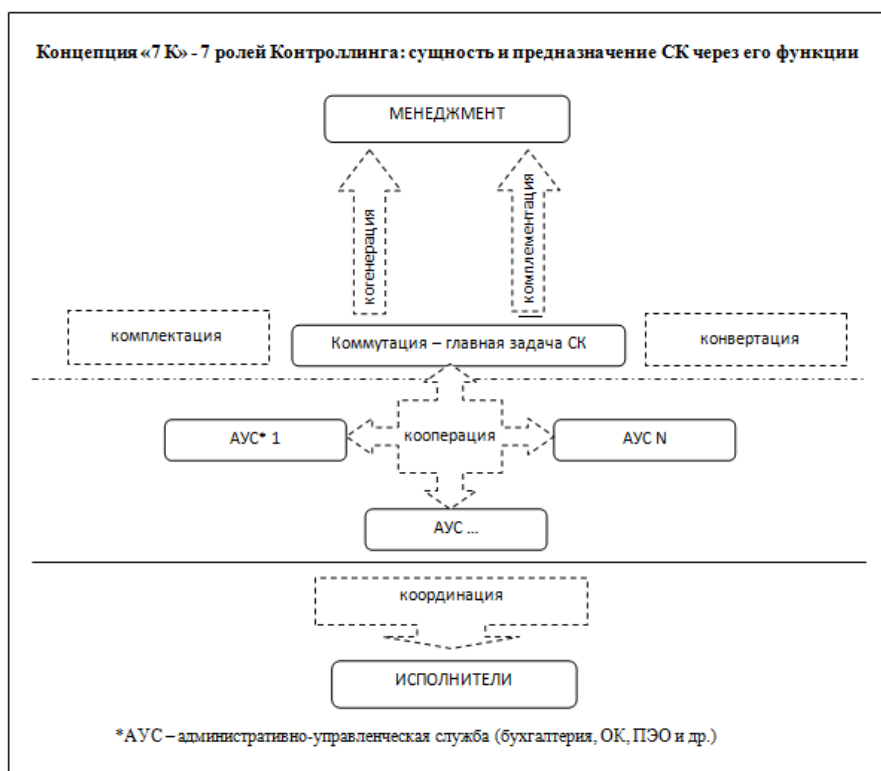
| Элементы | Контроллинг 1 субъекта  | Контроллинг группы субъектов  |
|----------|---|---|
| Объект   | Деятельность (хозяйственные процессы) одного предприятия  | Совместная деятельность предприятий, объединенных единой целью  |
| Цель     | Обеспечение достижения краткосрочных и долгосрочных целей предприятия   | Обеспечение достижения краткосрочных и долгосрочных целей совместной деятельности   |
| Задачи   | <ul style="list-style-type: none"><li>- Контроль и регулирование деятельности подразделений;</li><li>- Представление информации о деятельности в виде показателей;</li><li>- Разработка соответствующих рекомендаций и стратегий.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>- Координация общей деятельности через систему взаимодействия объединенных единым технологическим циклом предприятий;</li><li>- Разработка интегрированных показателей общей деятельности с определением вклада каждого предприятия в достижение/недостижение общей цели;</li><li>- Разработка соответствующих рекомендаций и стратегий</li></ul> |

В части уточнения функций, которые должна выполнять система контроллинга для группы предприятий, были изучены предложения ученых в области общего контроллинга, которые систематизированы и приведены в табл.2.

**Таблица 2. Функции контроллинга**

| Автор  | Функция   |
|--|---|
| Хан Д. [6]   | интеграция, системная организация и координация   |
| Хорват П. [3]  | планирование, консолидация планов, координация  |
| Карминский А.М., Фалько С.Г., Жевага А. А., Иванова Н.Ю. | общие управленческие функции и специальные: расчетная (проведение калькуляций для особых заказов, проведение расчетов инвестиционных проектов ), аналитическая (сбор и анализ о внешней среде, сравнение с конкурентами), стратегическая (обоснование слияние с другими фирмами или открытия закрытия филиалов, |
| Головина Т.А. [1]  | целеполагающая, интеграционная, сервисная, реагирующая, координирующая, ориентационная  |
| Яковлева А.А.  | Учетно-аналитическая, контрольная, предупреждающая, консультационная, координирующая, интегрирующая   |

Обзор представленного различными авторами функционала контроллинга позволил определить, что к функциям контроллинга достаточно часто относят функции менеджмента (планирование, контроль и др.), среди специальных же функций контроллинга выделяют координацию и интеграцию. Учитывая, что сущность и предназначение контроллинга раскрываются через его специфические («узкие») функции, в особенности при управлении группами предприятий, предложено рассматривать их в виде концепции (рис. 2).



**Рис. 2 - Концепция «7К»: сущность контроллинга через его функции\***

**\*Предложено автором**

В предлагаемой концепции была предпринята попытка раскрыть сущность контроллинга через семь выполняемых им функций:

1. **Коммутация** (от лат. *commutatio* перемена) означает «установление связи» (*establishing a connection*), в данном случае - между менеджментом и исполнителями. Преобразует информацию исполнителей в необходимую информацию для менеджмента и наоборот. Это - главная функция, главная роль контроллинга, несущая в себе весь смысл выполнения других функций.

2. **Координация** (от лат. *coordinatio* - расположение в порядке) – согласование, упорядочение деятельности всех подразделений в составе одного «организма» для достижения общей цели;

3. **Кооперация** (от лат. *cooperatio* - сотрудничество) – осуществление деятельности в сотрудничестве с другими административно-управленческими службами (АУС) предприятий: получение данных из отдела бухгалтерского учета, сопоставление с запланированными показателями, представленных планово-экономическим отделом и т.п. ;

4. **Комплектация** (от лат. *complexi* - охватывать) – сбор всех данных по всем подразделениям и сведение их в единую «систему координат» для составления наиболее полного представления о состоянии деятельности ;

5. **Конвертация** (лат. *converto* - изменять, превращать) - обработка полученных «снизу» данных и приведение в удобный для принятия менеджментом решений вид – в виде соответствующих показателей;

6. **Комплементация** (от лат. *complementum* - дополнение) – дополнение функций менеджмента, обеспечение руководства всем для принятия решений;

7. **Когенерация** (от лат. *generatio* - рождение) – непосредственное участие в процессе принятия управленческих решений, генерации идей, разработке стратегий по улучшению результатов осуществляемой деятельности.

Согласно концепции «7К» главенствующая роль системы контроллинга (СК) отведена функции коммутации, которая собирая в себе результаты выполнения одних («нижних») задач, рассеивает ее на реализацию других – «верхних» в совместной работе с административными службами, тем самым образуя идеологическую связь между всеми элементами столь сложной системы, как группа предприятий.

Как правило, выполнение функций должно осуществляться на базе общепризнанных принципов, наиболее общими из которых, как показал опыт изучения современной теории контроллинга являются принципы соответствия системы целям предприятия, актуальности, экономичности, согласованности, непрерывности и др. Развивая идею классификации принципов контроллинга автором систематизированы специфические функции контроллинга (табл. 3).

**Таблица 3. Группы принципов контроллинга**

| <b>I. Организационные принципы системы контроллинга:</b>                                      | <b>II. Содержательные принципы системы контроллинга:</b>   |
|---|--|
| I.1. <i>независимости</i> от других служб и подотчетность только руководству предприятия [5]; | II.1. <i>антикризисности</i> , предполагающий и восстановительную, и превентивную составляющие по реакции на |

|   |  |
|---|--|
| <p>I.2. <i>свободы доступа к информации</i> от всех подразделений предприятия: служба контроллинга должна иметь возможность беспрепятственно получать необходимую информацию от всех служб предприятия (бухгалтерия, ПЭО, службы сбыта и т.д.) [5];</p> <p>I.3. <i>гармоничности</i> СК с системой управления, системами учета и другими службами на предприятии*.</p> <p>I.4. <i>ответственности</i> за предлагаемую информацию и принимаемые решения*</p> | <p>сложные этапы в деятельности субъекта*;</p> <p>II.2. <i>упорядочения</i> потока данных для представления менеджменту «очищенной» информации*;</p> <p>III.3. <i>инициативности</i>: постоянное проведение исследований в целях нахождения новых подходов, новых показателей, разработка более адаптивных инструментов и др. *.</p> |
|---|--|

**\* Предложено автором**

Именно последовательное соблюдение специфических принципов, на наш взгляд, может явиться основой в реализации контроллинга группы предприятий, так как в данном случае учтены главные характеристики совместной работы субъектов: сотрудничество, их взаимозависимость и взаимодополняемость.

Инструментами осуществления предложенной модели контроллинга (рис.1) может послужить система взаимосвязанных таблиц, отражающих процесс достижения поставленных целей через систему показателей, одна из которых должна быть сводной в целом по группе предприятий. В качестве примера автором предлагается нижеследующая форма (табл. 4).

**Таблица 4.** Форма таблицы, объединяющей показателей для генерирующей компании\*

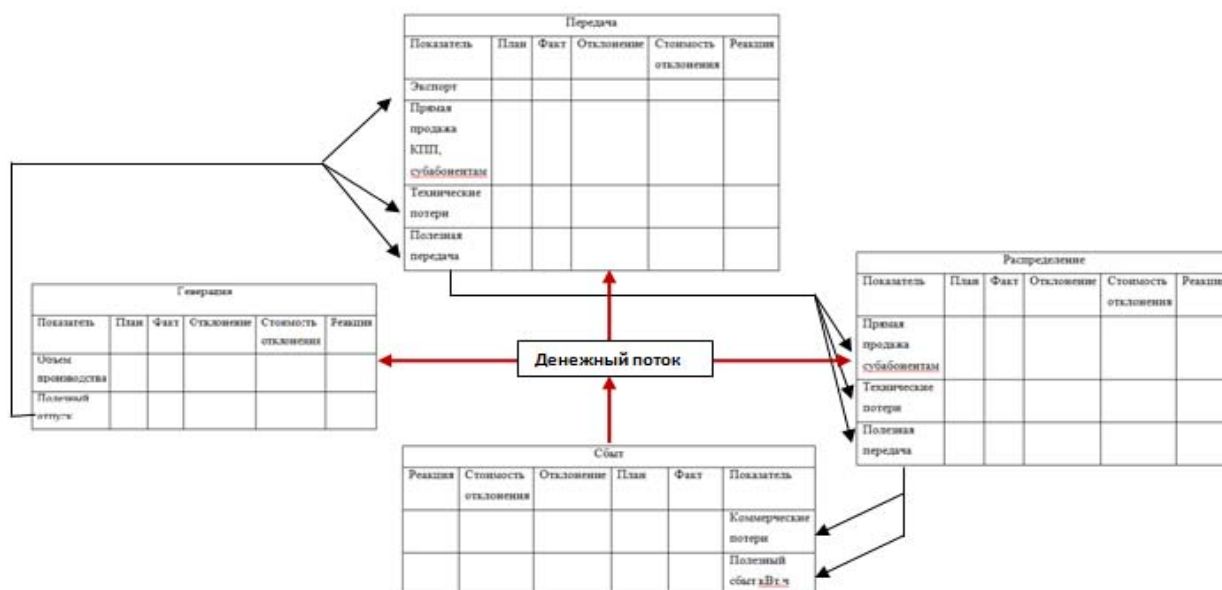
| Генерация     |                              |      |      |                          |                                  |         |         |
|---------------|------------------------------|------|------|--------------------------|----------------------------------|---------|---------|
| Сфера         | Показатель                   | План | Факт | Отклонение,<br>натур. ед | Стоимость<br>отклонения,<br>У.е. | Причина | Реакция |
| Хоз. процессы | Объем производства,<br>кВт.ч |      |      |                          |                                  |         |         |
|               | Полезный отпуск,             |      |      |                          |                                  |         |         |

|                  |                                  |  |  |  |  |  |  |
|------------------|----------------------------------|--|--|--|--|--|--|
|                  | кВт.ч                            |  |  |  |  |  |  |
| Общие показатели | Число аварий                     |  |  |  |  |  |  |
|                  | КПД основных средств (ОС)        |  |  |  |  |  |  |
|                  | Водность года                    |  |  |  |  |  |  |
| Тариф            | Удельная цена, у.е. за кВт.ч.    |  |  |  |  |  |  |
| Фин. процессы    | Выручка, у.е.                    |  |  |  |  |  |  |
|                  | Стоимость потерь, у.е.           |  |  |  |  |  |  |
|                  | Износ оборудования, у.е.         |  |  |  |  |  |  |
|                  | Закуп ТМЦ, у.е.                  |  |  |  |  |  |  |
|                  | Инвестиции в обновление ОС, у.е. |  |  |  |  |  |  |

**\*Предложено автором**

Данная форма актуальна для генерирующей компании в электроэнергетике и может быть адаптирована для других компаний электроэнергетики в соответствии с функциональным назначением.

Применение таких форм может представить базу для разработки стратегической карты (рис. 3), также предлагаемой автором в качестве механизма контроллинга группы предприятий.



**Рис. 3 – Стратегическая карта для группы предприятий электроэнергетики\***

**\*Предложено автором**



Представленная карта, по мнению автора, позволит координировать деятельность предприятий на основе объемов электроэнергии (цепь «производство - передача-распределение-сбыт электроэнергии») и способствовать повышению эффективности их взаимодействия через аккумуляцию денежного потока в отрасли.

Таким образом, на наш взгляд, предложенный набор функций и принципов содержит в себе все те возможности, раскрытие которых сможет привести в действие любую систему контроллинга группы предприятий не только электроэнергетики, но и других отраслей, например машиностроение, сборка техники и т.д.

### **Литература**

1. Головина Т.А. Развитие методологии формирования системы контроллингового управления промышленными предприятиями в условиях нелинейного развития экономических систем: дисс. ... доктор экон. наук: 08.00.05/ Головина Т.А. ; Гос. унив.. Орел, 2012.- 357 с.
2. Карминский А.М., Фалько С.Г., Жевага А. А., Иванова Н.Ю. Контроллинг. М: Финансы и статистика, 2006.- 336 с.
3. Концепция контроллинга: Управленческий учет. Система отчетности. Бюджетирование/ Hotvath&Partners; Пер. с нем. – 4-е изд. – М.: Альпина Паблишерз, 2009. – 269 с.
4. Романова М.М. Инструменты стратегического контроллинга на промышленных предприятиях: автореф. дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / Романова М. М.; Нижегород. гос. ун-т им. Н.И. Лобачевского. - Н. Новгород, 2008. - 22 с.
5. Торозян, С. А. Контроллинг как инструмент управления промышленными предприятиями: автореферат дис. канд. экон. наук: 08.00.05 / С.А. Торозян; Моск. гуманитар. ун-т. Москва, 2007. - 22 с.
6. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга /Пер. с нем. под ред. и с предисл. А.А. Турчака, Л.Г. Головача, М.Л.Лукашевича. — М.: Финансы и статистика, 1997. — С. 108-117,511-517

# СТРАТЕГИЯ ОКАЗАНИЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ПОМОЩИ В РЕГИОНАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*А.А.Кучук*

*Омский филиал Финансового университета при Правительстве РФ*  
Научный руководитель: ст. преп., Шиповалов А.Г.

В условиях социальной ориентации региональных бюджетов Российской Федерации все большую роль, по мнению автора должно быть отведено оптимальному выбору стратегий их реализации, среди которых особое место отводится программам оказания медицинских услуг населению. Вышеназванное положение и определило актуальность данное исследования. В работе будет проведено исследование показателей и конкретных стратегий оказания специализированной медицинской помощи в области гемодиализа реализуемых в регионах России .

Первый этап стратегии оказания медицинской помощи в регионах России ,по мнению автора охватывает 90-ые годы прошло века и до 2000года, когда отсутствовала четкая государственная политика в области здравоохранения , в том числе и оказания специализированной медицинской услуги в области гемодиализа. Для подтверждения данного тезиса проведем анализ отдельных показателей оказания гемодиализной помощи в России в 1997 году [9].Для определения генезиса показателей оказания медицинской помощи в России и отдельных регионах обратимся к данным за 1997год, который выбран в качестве исходной оценки в целом уровня оказания гемодиализной помощи в отдельных экономических районах России. Наиболее низкий уровень показателя летальности был в Санкт - Петербурге –6.03%, на втором месте был Северо- Западный экономический район- 6.12 %, Северный Кавказ - 7.29%, Западная Сибирь– 7.47%, Урал -8.78%, г.Москва– 10.76%, Дальний Восток– 11.65% , Поволжье- 12.43 %, Восточная Сибирь-12.75%, Центральный район– 13.98 % ,Центрально-Черноземный район – 16.67% и Волго-Вятский район- 18.81%.[9]. Кроме того, на основе анализа показателей в проведенном исследовании [9] была опреде-

лена корреляционная связь между показателем летальности и показателем мощности регионального гемодиализного центра. Показатель летальности в крупных центрах в среднем составил 9.6% ,то время как в средних и малых центрах его величина увеличилась соответственно до 15.78% и 14.9%.[9 ].

Второй этап характеризующий оказания услуг гемодиализа в России необходимо определить с начала 2000–ых годов. Проведенный анализ данных Минздравсоцразвитием России по отдельным регионам в 2001году также показал, недостаточный уровень обеспечения диализной помощью почти в половине из регионов. В тоже время в 10 субъектах Российской Федерации, таких как Республика Алтай, Тыва и автономные округа с общей численностью населения 1.4 млн.чел. диализная помощь вообще практически не оказывается .Низкий уровень данного показателя характерен для Республики Дагестан, Ростовской, Тамбовской, Курской, Брянской, Ярославской, Тульской ,Калининградской, Пензенской областях, а также в ряде областей Дальневосточного и Сибирского федеральных округов. Величина показателя обеспеченности диализом составляла не более 25 больных на 1млн.населения, что в 1.8 раза ниже среднего показателя по Российской Федерации. Только в 5 регионах – г.Москва, Санкт - Петербург, Свердловская и Ульяновская областях и Республика Татарстан был отмечен удовлетворительный уровень показателя обеспеченности диализом. В 2001 году в России из общего числа 7148 диализных больных перитониальный диализ получили только 489 пациентов, что составило 6.8 % больных[1с.1]. В 2001 году количество отделений диализа в России в 3.5 раза отставала от потребности. Поэтому в 2001 году обеспеченность составила 49.2 пациентов на 1 млн.населения, что значительно ниже потребности ,которая составляла 150 больных. Всего в Российской Федерации были обеспечены диализом 7148 больных.[1,с.1].

Третий этап оказания специализированной медицинской помощи в области гемодиализа ,по мнению автора характеризуется отказом от типовых стратегий оказания медицинских услуг. В регионах России разрабатываются конкретные стратегии оказания медицинских услуг исходя из совокупности параметров той

или иной территории. Начало данного этапа необходимо характеризовать периодом 2004–2007 годов. Для этого обратимся к анализу показателей оказания гемодиализной помощи населению в Архангельской области[7]. Обеспеченность гемодиализом в 2007 году Российской Федерации, в том числе и в Архангельской области по-прежнему было в 10-12 раз меньше, чем в странах Европы. В 2007 году в области имелось 35 АИП. В 2008 году на гемодиализном лечении в регионе находилось 113 больных, в том числе на перенотальном диализе только 8 человек. Гемодиализное лечение получали менее 45 % нуждающихся в нем пациентов Архангельской области. Ежегодно происходило увеличение число вынужденных отказов от гемодиализа в виду недостатка диализных мест и в результате более 70 больных ежегодно погибали не дождавшись диализного лечения. В основе разработки стратегии оказания гемодиализной помощи в Архангельской области была определена долгосрочная целевая программа области «Гемодиализная помощь населению на 2009- 2011 годы», финансируемая за счет федерального и региональных бюджетов. Подготовим аналитическую таблицу, характеризующую основные абсолютные и относительные показатели программы целевой Архангельской области, которые приведена в таблице 1.

**Таблица 1.** Прогнозные индикаторы и показатели долгосрочной целевой программы Архангельской области « Гемодиализная помощь населению на 2009- 2011годы»

| Наименование показателей и индикаторов   | Прогнозные индикаторы и показатели программы |         |         |
|--|--|---------|---------|
|  | 2009 г.                                      | 2010 г. | 2011 г. |
| Объем финансирования ,тыс.руб  | 56527  | 67727   | 81272   |
| Количество диализных мест ( АИП )  | 39   | 40      | 41      |
| Количество пациентов получивших гемодиализное лечение                          | 138  | 143     | 147     |
| Количество пациентов получивших лечение перитонеальным диализом                | 10   | 15      | 18      |
| Объем финансирования на 1 пациента, получившего гемодиализное лечение тыс.руб, | 56.4   | 67.6    | 81.1    |

Показатели ,характеризующие эффективность реализации программы показали высокие темпы прироста объема финансирования на 1 пациента за 2009-2011годы , которые составили 24.7 % .Вместе с тем даже исходя из величины показателя стоимости 1 процедуры гемодиализа в 2011году в Омской области в данном году в Архангельской области объем недофинансирования составил 27489 тыс руб. или 34 % . Данные результаты безусловно повлияли не только на качество ,а также и на количество услуг в области гемодиализа в регионе.

В качестве важнейшей составляющей стратегий оказания специализированных медицинских услуг в области гемодиализа в таких регионах , как г.Москва, г.Нижний Новгород, Республика Кабардино– Балкария и Омской области , по мнению автора было определено формирование системы частного бизнеса на основе государственно–частного партнерства. С целью определения эффективности реализации данной стратегии , включающей программу государственно–частного партнерства проведем анализ показателей эффективности деятельности ООО «Компании «Фесфарм» [14,15].

В 2004году в Омской регионе был принят региональный закон«Об областной целевой программе«Совершенствование службы трансплантологии на 2005- 2010годы»[3]. В регионе в 2004 году наблюдалось более 800 больных хронической почечной недостаточностью в терминальной стадии, которые нуждались в лечении гемодиализом и проведении операций по трансплантации почки для 50- 60 человек в год. Количество больных в регионе ежегодно возрастает на 50-70 человек. Кроме того , количество больных терминальной хронической почечной недостаточностью вследствие сахарного диабета в Омской области составляло более 6700 человек.

В Омской области начиная с 2008 года был обеспечен качественный рост оказания данной медицинской специализированной услуги во многом благодаря реализации программы государственно– частного партнерства заключенного между Правительством Омской области и ООО«Компания «Фестфарм».Анализ

годовых отчетов»Российского диализного общества за 2007года показал, что ситуация с обеспечением заместительной почечной терапией в РФ ,в том числе и регионах по прежнему оставалась серьезной. В 2007 году количество диализных пациентов на 1 млн. населения в РФ было в 14.4 раз меньше чем в США, в 8.2 раза меньше чем в странах Западной Европы и в 5.7 раза меньше чем в странах Восточной Европы. В тоже время по показателю количество пациентов на 1 млн. жителей Омской области уже на 30 % превышал аналогичный показатель в целом по России, на 51 % данный показатель по Сибирскому Федеральному округу и 15.3 % - по Центральному Федеральному округу. В тоже время показатель количества пациентов на 1 млн. жителей г.Москвы на 24 % превышал больше аналогичного показателя по Омской области[ 13].

Обратимся к анализу показателей характеризующих количество пациентов на 1млн. населения, проживающих в Омской области на 01.01. 2012 г., которые приведены в таблице 2.

**Таблица 2.** Количество пациентов на 1млн. населения , проживающих в Омской области на 01.01. 2012 г. [ 15].

|   |               |
|---|---------------|
| Население г. Омска и Омской области (2012 г.)   | 1 982 000чел. |
| Население г. Омска (2012 г.)  | 1 156 600чел. |
| Количество диализных больных в г. Омске и Омской области по состоянию на 01.11.2012 г.                      | 428 чел.      |
| Количество диализных больных в г. Омске и Омской области на 1 млн. населения, по состоянию на 01.11.2012 г. | 215 чел.      |

Показатели характеризующие количество и распределение диализных больных по гемодиализным центрам в г. Омске и Омской области по состоянию на 01.11.2012 г. приведены в таблице 3 настоящей работы

В месте с тем, по прежнему остается одна из актуальных проблем, связанная в первую очередь со спецификой оказания данных медицинских услуг и предусматривающая оптимизацию распределении АИП между городскими округами г.Омска , городами областного подчинения и муниципальными районами Омской области .

В качестве первых мероприятий по реализации данного подхода с целью приближения специализированной медицинской помощи к жителям отдалённых северных районов Омской области компания 19 ноября 2007г. открыла отделение гемодиализа в г. Тара на базе БУЗ ОО «Тарская ЦРБ». Отделение было оснащено 5 АИП фирмы «Фрезениус», водоподготовкой и необходимым оборудованием, инструментарием. Компания начала предоставлять медицинскую услугу в соответствии с разработанным графиком 4 смены в сутки и 6 дней в неделю. [ 13]. В результате 32 АИП в компании в том числе 28 АИП в г. Омске и 5 АИП в отделении г. Тара в 2012 году позволяли предоставлять медицинскую услугу 256 пациента и оказывать до 3328 процедур гемодиализа в месяц.

**Таблица 3.** Количество и распределение диализных больных по гемодиализным центрам в г. Омске и Омской области на 01.11.2012 г. [ 15].

| Наименование гемодиализного центра                   | Количество диализных больных | %    |
|--|------------------------------|------|
| Отделение гемодиализа ГУЗОО ОКБ                      | 128                          | 29,9 |
| Отделение гемодиализа МУЗ ОГКБ № 1 им. А.Н. Кабанова | 124                          | 29   |
| ЦЭТ ООО «Компания «ФЕСФАРМ» – «О»                    | 176                          | 41,1 |
| Всего  | 428                          | 100  |

На начала 2011г. компания предоставляла медицинскую услугу 112 пациенту и количество пациентов за год увеличилось на 26 человек . К концу года количество пациентов составило 138 и их прирост составил 18,8%. Стоимость за одну процедуру в 2011г., по сравнению с 2010г. увеличилась с 4887 руб. до 5138 руб. или 5%..

В 2011г. компанией было оказано 18704 процедуры или на 31,84% больше чем в базисном. Доход компании в 2009 г. составил 63485,060 тыс. руб., в 2010г. - 74717,808 тыс. руб., что больше чем в базисном на 15,03%. В 2011г. компания получила доход 96101,152 тыс. руб., что на 33,94% больше по отношению к базисному периоду. Расходы по всем статьям в 2009 г. составил и 67598,695 тыс. руб.. 2010г. - 74716,334 тыс. руб. и их величина увеличилась на 9,53%. В 2011г. показатели расход компании по все вида статьям затрат составили 91916,416 тыс. руб., что больше на 26,46%. по сравнению с базисным периодом

Согласно данным независимых опросов, которые проводились страховыми медицинскими организациями в стационарах и медучреждениях Сибирского Федерального округа оказывающих помощь в амбулаторных исследованиях 89 % жителей Прииртышья к началу 2013 года удовлетворены качеством предоставления медицинских услуг. Удовлетворенность качеством медицинской помощи оценивалась по таким показателям как : длительность ожидания в регистратуре ,на прием к врачу ,при записи на лабораторные и инструментальные исследования ,доступность некоторых врачей – специалистов ,уровень технического оснащения медицинских учреждений ,длительность ожидания госпитализации»[11].

В месте с тем по прежнему остается ,по мнению автора по-прежнему остается актуальной проблема, связанная со спецификой оказания данных медицинских услуг. Решения данной проблемы предполагает нахождение критериев и соответствующих ограничений предусматривающих оптимизацию распределения АИП между городскими округами г.Омска , городами областного подчинения и муниципальными районами Омской области.

На основании проведенного исследования основываясь на демографическом прогнозе численности населения Омской области в разрезе муниципальных образований и городских округов г.Омска автором предложено внести изменения в действующую региональную стратегию оказания диализных услуг . Соответствующие изменения предусматривают внесение дополнений в про-



грамму государственного – частного партнерства заключенного между Правительством Омской области и ООО «Компанией «Фестфарм». В частности, изменения должны касаться открытия в г. Калачинске Омской области в 2013 году отделения гемодиализа на базе БУЗ ОО «Калачинская ЦРБ». Отделение гемодиализа должно быть оснащено 10 АИП и иметь площадь не менее 300 м<sup>2</sup>, водоподготовку и необходимое оборудование и инструментарий. Компания должна предусматривать предоставление медицинской услуги в соответствии с разработанным графиком 4 смены в сутки и 6 дней в неделю.

## **Литература**

1. Приказ Минздравсоцразвития России от 13.08.2002г № 254 «О совершенствовании организации оказания диалезной помощи населению Российской Федерации»

2. Приказ Минздрава РФ от 25 апреля 2003 г № 190 «Об утверждении отраслевого стандарта «Отделение диализа» Общие требования по безопасности»

3. Закон Омской области «Об областной целевой программе «Совершенствование службы трансплантологии на 2005- 2010годы» от 20 декабря 2004года № 584- ОЗ

4. Приказ Управления здравоохранения Администрации города Омска от 24 июля 2006 г. N 477 «О мерах по совершенствованию медицинской помощи больным ,страдающим хронической почечной недостаточностью»

5. Постановление Правительства Омской области «О социальной поддержке по оказанию медицинской помощи больным с хронической почечной недостаточностью» № 36-п от 28 марта 2007г.

6. Постановление Правительства Омской области «Об утверждении порядка предоставления в 2010году за счет средств областного бюджета субсидий на возмещение затрат юридическим лицам в связи с оказанием услуг в сфере здравоохранения ,лекарственного обеспечения «» № 207-п от 20 октября 2010года .

7.Постановление Администрации Архангельской области от 02.09.2008г. № 195-па/ 28 «Об утверждении долгосрочной целевой программы Архангельской области «Гемодиализная помощь населению на 2009-2011годы «

8.Постановление Правительства Омской области « Об утверждении региональной программы Омской области «модернизация здравоохранения Омской области» на 2011-2012годы « № 35-п от 16 марта 2011года.

9.file:///C:/ Documents and Settings/ Admin/ Рабочий стол/ Медресурс- Отдельные показатели качества гемодиализной помощи.htm

10.www.hd13.ru/diacenters/161/

11.www.gorod55.ru/news/article/show/?rubric=108&id=19389

12.www.1rre.ru/ news/doc/10044/

13.Материалы публикаций журнала «Нефрология и диализ » Российского диализного общества за 2010 – 2011года

14. Материалы месячной отчетности ООО « Компания « Фесфарм» - «О» за 2012г.

15.Материалы годовой отчетности ООО «Компании «Фесфарм» -«О» за 2006 – 2012 гг..

16.Омская область в цифрах « 2012»: Краткий статистический сборник / Омкстат.- Омск -2012 – 36.

17.Генплан Омска п.4.22.Демографический прогноз с 24

**ВЛИЯНИЕ ЭФФЕКТОВ НА ПОВЕДЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ  
В ПРОЦЕССЕ ПОКУПКИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ  
РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННОЙ ЭКОНОМИКИ**

**THE INFLUENCE OF THE EFFECTS OF CONSUMER BEHAVIOR IN  
THE PURCHASE PROCESS AT THE PRESENT STAGE OF  
DEVELOPMENT OF E-ECONOMY**

**Логина Ю.В.**

*аспирант кафедры «Предпринимательство и маркетинг»,  
Государственный университет - учебно-научно-производственный  
комплекс (г. Орел)*

Научный руководитель: к.э.н., доцент Торгачёв Д. Н.

**Аннотация.** В научной работе приводятся результаты исследования поведения потребителей в электронной коммерции. Были рассмотрены основные эффекты, проявляющиеся в поведении потребителей при покупке. Анализ поведения потребителей в Интернет среде показал, что при оплате в Интернете возникают новые эффекты. На основе анализа фактов был выявлен эффект изменения потребительской ценности электронных денег.

**Abstract.** In a scientific paper presents a study of consumer behavior in e-commerce. The main effects were manifested in the consumers behavior when they buying goods. Analysis of the consumers behavior in the Internet environment has shown that pay on the internet there are new effects. Based on analysis of the facts revealed a change in the effect of consumer value of electronic money.

**Ключевые слова:** эффект, поведение потребителей, электронные деньги, процесс покупки, способы оплаты, электронная коммерция, модель спроса.

**Key words:** effect, consumer behavior, e-cash, purchase, e-commerce, payment system, model of demand.

В современном мире поведение потребителей становится все более сложной экономической категорией, и в большинстве случаев не удастся описать с помощью традиционных моделей поведение потребителя. С

развитием новых технологий появляются и новые факторы, которые в значительной степени изменяют поведение потребителя. В связи с этим, актуальность данной работы заключается в том, что проблема особенности поведения российских потребителей в электронной коммерции не изучена должным образом.

Электронная коммерция активно развивается, многие потребители совершают покупки в электронной среде. С точки зрения маркетинга, необходимо знать, как поведение потребителя происходит в Интернете, с целью наиболее эффективного управления поведением потребителей. В общем виде традиционная покупка поведение потребителей связано двухфакторной моделью спроса, где главными факторами, оказывающими влияние на процесс покупки являются цена и объем. Но существуют ситуации, когда не описывается с помощью двухфакторной модели, и так проявляются эффекты поведения потребителей. С развитием электронной коммерции появляются новые эффекты, характерные только для электронной коммерции из-за специфики среды проявления. Отличие между покупкой в традиционном магазине и в электронном, что интернет покупатели при оплате электронными деньгами тратят больше денег. В связи с ростом электронной коммерции происходит рост числа транзакций с электронными деньгами.

Актуальность рассмотрения эффектов в поведении потребителей определяется возможностью маркетинга товаров в Интернете использования эффектов при управлении процессом покупки.

Вопросом проявления эффектов в поведении потребителей занимались следующие авторы: Лейбенштейн Х.[4], Kamleitner B.[7], Raghurir P., Srivastava J. [8], Soman D.[9], Касперович И.[3] и другие.

Зарубежными учеными, в частности Вебленом и Лейбенштейном были выявлены такие эффекты, как эффект Веблена, эффект снобизма, эффект демонстрации. Отечественные ученые, занимались вопросами эффектов чувствительности цены у потребителей (Касперович И.), так же рассматривали сущность эффекта по отношению к модели спроса (Светульников С.). Эффекты в

электронной коммерции при оплате электронными деньгами рассмотрены не были. Raghubir P., Srivastava J., Soman D. исследовали эффекты поведения потребителей в процессе оплаты покупки и влияние способа оплаты.

Несмотря на многочисленное наличие публикаций, и исследований в области поведения потребителей, вопросы поведения потребителей в электронной коммерции не рассмотрены в полной мере. Особенно в литературе не уделяется внимание эффектам поведения потребителей, которые существенно влияют на спрос. Практически отсутствуют фундаментальные научные исследования, раскрывающие концептуальные аспекты влияния эффектов на совершение покупок потребителями в современном обществе.

Поведение потребителей в электронной коммерции характеризуется некоторыми особенностями, которые связаны со средой совершения покупок. Прежде всего, отсутствует физическое восприятие товара и существует возможность совершения покупок круглосуточно. Поведение потребителей в электронной коммерции имеет следующие особенности: выбор альтернатив потребителем становится сложнее из-за более широкого ассортимента и вариантов траты денег, отсутствие географических границ выбора товара, полнота информации является решающим фактором при выборе товара.

Рынок электронной коммерции активно развивается, традиционные розничные продавцы совмещают традиционные каналы продаж с интернет-площадками, например, М-видео, Эльдorado, возникают новые форматы торговли, такие как интернет-гипермаркеты, Энтер.

Электронная коммерция развивается параллельно с традиционным рынком, и так же имеет и все атрибуты рынка, в том числе свои платежные инструменты.

По результатам исследований TNS среди российских интернет-пользователей популярность платежных систем в рунете распределилась следующим образом: пластиковые карты (35%), электронные кошельки (27%) и интернет-банкинг (17%) [10].

Во многом развитию электронной коммерции содействует комфорт, и благодаря этому активно развиваются альтернативные реальным деньгам способы оплаты, особенно распространение, получает использование электронных кошельков.

Доверие растет со временем и пониманием механизмов существования внутри электронной среды. Результаты исследований показывают, что люди оплачивающие товары электронными деньгами реализуют в электронной среде обычные человеческие потребности, в особенности в области общения. Для таких людей Интернет становится ключевым элементом, определяющим повседневную жизнь.

Использование электронных денег в обращении дает преимущества всем участникам сделки в процессе покупки, и покупателям, и продавцам, и посредникам. Например, выгода с точки зрения продавца, что при использовании электронных денег отказ от корзины в интернет-магазине происходит гораздо реже, чем при других способах оплаты [6].

Традиционно процесс покупки описывается с помощью двухфакторной модели спроса. Такие факторы, как объем и цена оказывают влияние на потребителя. Наиболее выраженным примером могут быть сезонные распродажи, или маркетинговые акции, где за больший объем цена ниже, чем за каждую единицу товара в отдельности. Замечено, что существуют ситуации, которые не описываются двухфакторной моделью, на потребителя помимо двух факторов, начинает влиять дополнительный фактор. Например, при оплате покупки электронными деньгами в электронной коммерции существуют противоречивые факты, что деньги тратятся легче и быстрее, чем в при традиционной покупке, но при этом средний чек гораздо выше, чем при продаже таких же товаров в обычном магазине. Соответственно, данные факты свидетельствуют о том, что существуют ситуации, которые невозможно описать двухфакторной моделью.

Эффект – тип поведения потребителя, который противоречит описанию двухфакторной модели спроса. Двухфакторная модель использует два существенных фактора, как объём и цена, предполагая, что влияние других факторов фиксировано на каком-то уровне и остаётся неизменным [5].

Рассмотрим некоторые факты покупательского поведения в электронной коммерции. По мнению Гарькуша М., современная экономическая деятельность превращается в игру; происходит виртуализация экономического сознания и культуры [11]. По результатам исследований Фонда общественное мнение, они пришли к выводу, что виртуальные деньги тратятся легче и быстрее [12]. Оплата электронными деньгами используются преимущественно для оплаты услуг [12,13]. Средний чек в при онлайн покупках выше, чем при традиционной покупке в магазине [14], это подтверждается данными исследований Энтер, несмотря на то, что размер допустимой траты на одну вещь – в сети гораздо ниже, чем в реальности, так как дорогую вещь предварительно хочется потрогать, пощупать, посмотреть, убедиться [12].

На основе анализа данных фактов сделаем следующие выводы:

- 1) процесс покупки воспринимается потребителем как игра, для развлечения, удовольствия;
- 2) электронные деньги в таком контексте воспринимаются в качестве игровых жетонов;
- 3) электронные деньги меняют потребительскую ценность товаров, тем самым изменяя отношение в процессе покупки.
- 4) электронные деньги осознаются потребителем уже как потраченные;
- 5) потребители легче расстаются с электронными деньгами, так как не чувствуют их реальную значимость;
- 6) у потребителя не возникает чувства вины за потраченные деньги после совершения платежа;
- 7) чаще всего потребители не управляют своим электронным бюджетом, так как опираются на то, что расходы их учитываются автоматически.

8) подвергается влиянию поведение потребителя основном при оплате услуг и товарах предполагаемого массового спроса.

9) увеличивается частота совершения покупок с использованием электронных денег;

10) увеличивается доля импульсивных покупок.

Назовем его эффектом эффект изменения потребительской ценности электронных денег. Дадим определение путем синергии из определений эффекта и особенностей электронных денег.

Эффект изменения потребительской ценности электронных денег – последствия в поведении потребителей определяющие вероятность его повторения при воздействии оказываемом изменении реальной ценности денег для цены конкретного товара для потребителя в процессе сделки с другими контрагентами, и как результата взаимоизменение способности удовлетворения какой-либо человеческой потребности в отрыве от ощущения реальной ценности совершения сделки [1,2].

Для проявления эффекта изменения потребительской ценности электронных денег необходимо наличие нескольких условий:

- потребителю необходимо иметь электронный кошелек;
- присутствие каких-либо экономических отношений между участниками сделки;
- наличие среды, в которой будет совершаться сделка;
- должны присутствовать все участники сделки.

Таким образом, данные факты свидетельствуют о том, что в электронной коммерции при оплате электронными деньгами возникает явление, которое не возможно описание двухфакторной моделью спроса, соответственно имеет место эффект поведения потребителя. Но тем не менее, данный эффект не соответствует полностью по описанию ни одному из рассмотренных выше эффектов поведения потребителя. Значит, мы можем говорить, о новом эффекте, характерном для среды электронной коммерции.



## Литература

1. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. - М.: Книжный мир, 2003. - 895 с.
2. Ежегодная пресс-конференция ассоциации электронные деньги. – Режим доступа: <http://club.cnews.ru/blogs/entry/> (дата обращения 22.02.2012 г. ).
3. Касперович И. Эффекты, определяющие чувствительность покупателей к уровням цен //Главный Бухгалтер. Ценообразование. № 11. 2006.
4. Лейбенштейн Х. Теория потребительского поведения и спроса СПб.: Экономическая школа, 1993, с.304-325.
5. Светульников С.Г. Парадокс Гиффена, эффект Веблена, сноба .- Режим доступа: <http://sergey.svetunkov.ru/economics/theory/files/t36.pdf> (дата обращения 12.06.2012 г.).
6. Angeline G. C., Ph.D. Beyond Buying: Motivations Behind Consumers' Online Shopping Cart Use// Journal of Business Research. 2010. №10. p. 986-992.
7. Kamleitner B. Coupling: the implicit assumption behind sunk cost effect and related phenomena //CGR Working Paper. 2008. p.1-39.
8. Raghurir P., Srivastava J. Monopoly Money: The Effect of Payment Coupling and Form on Spending Behavior//Journal of Experimental Psychology. 2008. №3. p. 213–225.
9. Soman D. The Effect of Payment Transparency on Consumption: Quasi-Experiments from the Field// Marketing Letters.- 2003. № 14. p. 173–183.
10. TNS посчитала аудиторию электронных денег . – Режим доступа: [http://www.vedomosti.ru/tech/news/1616380/tns\\_zaglyanula\\_v\\_elektronnye\\_koshelki](http://www.vedomosti.ru/tech/news/1616380/tns_zaglyanula_v_elektronnye_koshelki) (дата обращения 15.03.2012 г. ).
11. Гарькуша М. С. Электронные деньги как феномен виртуальной экономики: функции и способы институционализации.// автореферат .-30 с.
12. Чем деньги в Интернете отличаются от реальных денег? . – Режим доступа: <http://fomfinance.wordpress.com/2010/03/04/чем-деньги-в-интернете-отличаются-от-р/> (дата обращения 03.06.2012 г.).

13. Электронные платежи в Рунете. Лето 2007. – Режим доступа: [http://download.yandex.ru/company/yandex\\_on\\_emoney\\_autumn\\_2007.pdf](http://download.yandex.ru/company/yandex_on_emoney_autumn_2007.pdf) (дата обращения 18.08.2012 г.).

14. Центр исследований Энтер. – Режим доступа: <http://www.enter.ru/research> (дата обращения 21.07.2012 г.).

**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ИССЛЕДОВАНИЯ  
КОНЬЮНКТУРЫ РЫНКОВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ТОВАРОВ  
(на материалах Гомельской области)**

**RESEARCHES OF CONSUMER'S GOOD'S MARKET CONJUNCTURE:  
A THEORETICAL AND METHODOLOGY ASPECT  
(on materials of the Homel's region)**

***Лопанова В.С.***

*Магистрант кафедры экономической теории и мировой экономики,  
учреждение образования «Гомельский государственный  
университет им. Ф.Скорины», г.Гомель*

Научный руководитель: заведующий кафедрой экономической  
теории и мировой экономики,  
доктор экономических наук, профессор Сорвилов Б.В.

**Аннотация.** В данной работе были рассмотрены причинно-следственные факторы, обуславливающие развитие регионального потребительского рынка, а так же тенденции развития потребительского рынка региона в условиях становления социально ориентированной рыночной экономики и действующие методики исследования и прогнозирования развития регионального рынка потребительских товаров. В результате чего целью работы стала разработка направлений развития действующих методик исследования потребительского рынка товаров.

**Abstract.** In this paper we consider cause-investigation factors cause development of the regional consumer market, as well as trends in the region consumer market under conditions of the formation social market economy, and the current research methodologies and forecasting the development of the regional's market of consumer goods. As a result, the purpose of work was provide direction for the development of existing methods studies of the consumer's market goods in the region.

**Ключевые слова:** спрос, предложение, региональный рынок, потребительские товары, маркетинговые исследования, прогнозирование, государственное регулирование, цена, качество, доход.

**Keywords:** demand, supply, regional market, consumer goods, market research, forecasting, government regulation, price, quality, revenue.

На этапе становления рыночных условий хозяйствования ведущую роль приобретает создание обоснованной инфраструктуры потребительского рынка, позволяющей формировать рыночные предпосылки для субъектов хозяйствования, призванные обеспечить оптимальные параметры предложения. В эффективном исследовании потребительского рынка и прогнозировании его параметров заинтересованы как властные структуры, для которых состояние потребительского рынка является следствием проводимых мероприятий по регулированию экономической деятельности субъектов хозяйствования, так и сами субъекты хозяйствования. Поэтому тематика исследования, связанная с исследованием регионального потребительского рынка и прогнозированием его развития чрезвычайно актуальна в современных условиях.

Целью научной работы является разработка направлений развития действующих методик исследования потребительского рынка товаров в регионе, что позволит обеспечить своевременную разработку и принятие эффективных управленческих решений на макро- и микроуровне [4, 6].

Цель работы обусловила постановку и решение следующих задач: разработать на основе изучения факторов, определяющих параметры спроса и предложения на региональном рынке потребительских товаров, алгоритм их ранжирования по степени тесноты корреляции с результирующими показателями развития данного рынка; разработать на основе сравнительного анализа действующих методик исследования потребительского рынка и практики их применения; разработать обоснованные методы прогнозирования спроса; провести исследование действующей системы государственного регулирования потребительского рынка в Республике Беларусь в контексте

реализации прогнозных моделей развития рынка потребительских товаров и разработать направления совершенствования данной системы; проанализировать основные тенденции развития спроса и предложения на потребительском рынке Гомельской области и сделать прогноз спроса и потребностей на данном рынке.

Одним из наиболее важных направлений экономических исследований, связанных с информационно-методическим обеспечением процесса управления на всех уровнях, начиная с уровня государства и заканчивая субъектом хозяйствования, является исследование и обобщение тенденций развития рынка потребительских товаров.

В ходе исследования потребительского рынка конкретного региона важно определить перечень критериев и направлений, по которым будут определяться основные тенденции развития данного рынка и оцениваться сложившаяся на нем ситуация. В научно-методической литературе [1, 3, 7] приводится достаточно обширный перечень направлений изучения ситуации на региональном потребительском рынке.

Проанализировав основные тенденции развития спроса и предложения на региональном потребительском рынке, можно сделать вывод, что потребление потребительских товаров через официально учтенные каналы реализации подчиняется нескольким моделям:

1. Товары эластичного спроса, динамика физических объемов потребления которых коррелирует с коэффициентом опережения, выражающим отношение индекса цен на данную группу товаров и индекса цен на потребительские товары и услуги в целом.

2. Товары стоимостной эластичности спроса, физические объемы потребления которых коррелируют с реальными денежными доходами потребителей, а стоимостные – с коэффициентом опережения ценовых индексов.

3. Товары дуалистичного спроса, потребление которых четко дифференцируется на два отдельных сегмента: а) сегмент неэластичного

спроса, представляющий собой потребление данных товаров как предметов первой необходимости; б) сегмент эластичного спроса, представляющий собой дополнительное потребление товаров, при удовлетворении потребности относящихся в связи со сложившейся структурой потребления к первой необходимости.

4. Товары неэластичного спроса, потребление которых мало коррелирует с ценой и ориентируется на существующую потребность.

Снижение темпов инфляции и банковских процентных ставок также способствует росту объемов продаж на этом рынке, так как предметы длительного пользования достаточно часто реализуются с помощью кредитования (это свойственно периоду до 2010 года, по состоянию на октябрь 2011 года ставка рефинансирования НБ РФ поднята до 35% годовых) [1].

С учетом вышеизложенного предлагается следующая методика построения многофакторных моделей, состоящая из следующих последовательных действий:

1. Расчет факторных и результирующих показателей изменения ситуации на региональном рынке. В качестве результирующих показателей могут выступать: индекс цен, рассчитанный по определённому набору товаров; изменение объёмов и структуры платёжеспособного покупательского спроса; изменение объёмов и структуры продаж.

2. Ранжирование объектов анализа по каждому из результирующих показателей, а также итоговое ранжирование по результирующим показателям, причем итоговый ранг каждого объекта определяется исходя из суммы рангов по всем результирующим показателям.

3. Ранжирование объектов анализа по каждому из факторных показателей на отчётную дату.

4. Определение факторных показателей, наиболее тесно коррелирующих с результирующими показателями.

5. Определение весовых коэффициентов для каждого из выбранных показателей. Весовой коэффициент состоит из двух множителей. Первый множитель определяется необходимостью приведения показателей к единому

масштабу. Для этого нормативное или принимаемое за оптимальное значение одного из коэффициентов принимаем за единицу, а затем делим нормативное значение этого принятого за единицу показателя на нормативные значения иных показателей для определения весовых коэффициентов.

Итогом расчётов является построение единого комплексного показателя оценки влияния факторов на конъюнктуру регионального потребительского рынка, который традиционно именуется Z-счетом.

В нашем примере интегральный показатель (Z-счет) будет иметь вид:

$$Z = 0,21X_1 + 0,77X_2 + 1,35X_3 + 0,25X_4, \quad (1.1)$$

где  $X_1$  – темп роста ВВП;

$X_2$  – масштабы дотаций субъектам хозяйствования;

$X_3$  – рентабельность субъектов хозяйствования;

$X_4$  – темпы роста реально-располагаемых доходов населения.

Данные анализа факторов, определяющих изменение конъюнктуры потребительского рынка Гомельской области, позволяют сделать следующие выводы:

1. Финансовые результаты субъектов хозяйствования оказывают более весомое влияние на состояние потребительского рынка, чем валовые показатели производства продукции.

2. Создание льгот субъектам хозяйствование оказывает ярко выраженное негативное воздействие на состояние потребительского рынка.

3. Темпы роста реально-располагаемых доходов населения существенно отличаются от официальных, о чём свидетельствует относительно низкий уровень корреляции данного показателя с конъюнктурой потребительского рынка.

## **Прогнозирование спроса на рынке потребительских товаров гомельской области**

Сделаем прогноз основных параметров спроса и потребностей по Гомельской области, руководствуясь предлагаемой нами методикой прогнозирования спроса.

### *1. Отбор факторов, оказывающих влияние на потребительский спрос.*

Принимая в качестве экспертов тех авторов, которые исследовали проблему прогнозирования потребительского спроса, и, обобщая результаты их изысканий, можно получить комплексную матрицу факторов, определяющих структуру и динамику потребительского спроса.

*2. Построение иерархии факторов.* Корреляционно-регрессионный анализ, позволил выделить следующие факторы, оказывающие определяющее влияние на состояние рынка: динамика демографических показателей; динамика реально располагаемых доходов населения; склонность к сбережению; изменения в области внешнеэкономической политики; динамика валютных курсов; потребительские предложения.

*3. Определение точек, в которых происходит изменение характера зависимости между факторными и результирующими показателями.* Рассмотрим характер взаимодействия факторов, являющихся лидерами корреляции, с параметрами потребительского рынка.

*4. Формализация зависимости между факторами и результирующими показателями на отрезках между качественными точками.* Рассмотрим количественную зависимость между параметрами потребительского рынка Гомельской области и факторами, которые будут предопределять их динамику в краткосрочной перспективе.

### *5. Оценка направленности изменения факторов в прогнозируемом периоде.*

В ближайшее время динамика демографических показателей будет по-прежнему характеризоваться снижением общей численности населения, повышением удельного веса населения в трудоспособном возрасте и уровня урбанизации.



6. *Прогноз количественной динамики факторов.* С учетом параметров программ развития Гомельской области, можно выделить следующие параметры изменения факторов. Результаты расчётов, основанные на предлагаемой нами методике прогнозирования спроса, позволяют сделать прогноз спроса на основные товары потребительского рынка Гомельской области.

Совершенствование методики прогнозирования параметров спроса на потребительские товары позволяет существенно повысить эффективность принятия управленческих решений на макро- и микроуровне. В частности, повышение эффективности прогнозирования спроса позволяет на уровне государственных структур принимать решения в сфере стимулирования предложения тех или иных товаров, а также в области развития инфраструктуры рынка потребительских товаров.

Можно сделать следующий прогноз в отношении потребностей и спроса на потребительском рынке Гомельской области: возрастет потребность в жилье и жилищно-коммунальных услугах в городах при стабильном количестве потребителей; с ростом информации и объемов рекламы будет расти и потребность в новейших предметах длительного пользования и коммуникационных услугах; в силу количественного роста рыночного сегмента старшего возраста и некоторого роста склонности к сбережению слоев населения с невысокими доходами спрос на продовольственные товары первой необходимости останется стабильным; умеренными темпами будет расти спрос на высокосортные продукты питания, фрукты и кондитерские изделия, причем рост спроса будет на 2-3% ниже роста доходов; спрос на алкогольные напитки и табачные изделия также будет иметь тенденцию к росту; спрос на бытовую электронику и подержанные автомобили, а также недвижимость и стройматериалы, будет опережать темпы роста доходов, поскольку покупки будут осуществляться с привлечением сбережений и кредитов; спрос на одежду, обувь, изделия бытовой химии стабилизируется в количественном отношении, при этом произойдет его реструктуризация за счет роста покупок

продукции среднего качественного и ценового диапазона; спрос на жилье на первичном рынке, предметы роскоши, туристические услуги и дорогие непродовольственные товары, а также услуги сферы развлечений будут иметь тенденцию к стагнации в силу сокращения сегмента неофициальных доходов и снижения темпов роста реально располагаемых доходов.

### **Литература**

1. Грубер, Ф. Эконометрия: В 2 т. / Ф. Груббер. – Киев : Нічлава, 1999. – Т. 2: Эконометрические прогнозные и оптимизационные модели. – 1999. – 308 с.
2. Карпов, В. Маркетинговое исследование рынка: динамика спроса и предложения (материалы к лекции) / В. Карпов // Маркетинг в России и за рубежом. – 1994. – № 4. – С. 60–72.
3. Ковалев, А. И. Маркетинговый анализ / А. И. Ковалев, В. В. Войленко. – М. : Центр экономики и маркетинга. – Изд. 2-е, перераб. и доп., 2000. – 256 с.
4. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2020 г. // М-во экон. Респ. Беларусь, 2011. – URL : [http://www.economy.gov.by/dadvfiles/001251\\_290081\\_NSUR2020.doc](http://www.economy.gov.by/dadvfiles/001251_290081_NSUR2020.doc), дата обращения 25. 03. 2011.
5. Официальная статистика. Годовые данные. Республика Беларусь в цифрах, 1995–2010 гг. // Нац. стат. комитет Респ. Беларусь, 2011. – URL : <http://www.belstat.gov.by/homep/ru/indicators/main2.php>, дата обращения 26. 03. 2011.
6. Регион: проблемы планирования и управления / Под ред. А.С. Новоселова. – Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, 2002. – 247 с.
7. Республика Беларусь 2010 : стат. ежегодник / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь ; редкол. : В.И. Зиновский (пред.) и др. – Мн. : Нац. стат. комитет Респ. Беларусь, 2010. – 582 с.

**УПРАВЛЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫМИ ТЕХНОЛОГИЯМИ  
В СИСТЕМАХ ПОЖАРНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
MANAGEMENT OF INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN THE FIRE  
SAFETY SYSTEMS**

***Пахомова И.А.***

*Аспирантка, Учреждение образования «Гомельский государственный  
университет имени Франциска Скорины», г. Гомель  
Научный руководитель - д.э.н., профессор Сорвиров Б.В.*

**Аннотация.** Рассматривается проблема обеспечения пожарной безопасности в разных странах. Показана роль инновационных технологий в развитии национальной экономики. Предлагаются методические подходы к оценке экономической эффективности инновационных технологий в системах пожарной безопасности. Даны аргументированные управленческие рекомендации по обоснованию экономической эффективности использования роботизированных пожарных комплексов.

**Abstract.** The problem of ensuring fire safety in the different countries is considered. Notes the role of innovative technologies in the development of the national economy. The methodological approaches to the assessment of the cost-effectiveness of innovative technologies in fire safety systems are offered. The reasoned managerial advice on substantiation the cost-effectiveness of using robotized fire complexes is given.

**Ключевые слова:** Инновационные технологии, управление, экономическая эффективность, наукоемкость, системы пожарной безопасности

**Key words:** Innovative technologies, management, cost-effectiveness, knowledge intensity, fire safety systems

**Введение.** Проблема пожарной безопасности стала общемировой [1, с. 4]. Анализ данных пожарной статистики последних лет подтверждает существующую общемировую тенденцию к снижению количества пожаров и неуклонному росту экономических потерь от них.

Значительный ущерб от пожаров и высокие затраты на обеспечение пожарной безопасности в ряде стран выдвигают в число приоритетных задач создание и использование инновационных образцов техники и систем, способных эффективно бороться с огнем, выявлять и ликвидировать его на ранних стадиях [1].

Современный рынок систем пожарной безопасности Республики Беларусь и России считается относительно молодым рынком, но, вместе с тем, и быстро-растущим. Ежегодно возрастает ассортимент предлагаемых на нем средств обеспечения пожарной безопасности, а объем оборота увеличивается от 10 до 35 %. Однако, проблема отбора и использования эффективных систем для обеспечения пожарной безопасности в Беларуси и России не теряет своей актуальности. Подтверждение этому - лидирующие позиции названных стран в списке наиболее неблагоприятных по общей пожарной опасности [31].

**Методические подходы.** К настоящему времени, как нам представляется, в Республике Беларусь нет каких-либо инструментов, позволяющих оценить экономическую эффективность использования инновационных технологий в системах пожарной безопасности (далее - СПБ), а также способных дать обоснованные рекомендации по перспективным направлениям их конструктивно-технологического совершенствования. Решение данных задач нам видится в разработке методических подходов, позволяющих управлять инновационными технологиями через оценку их экономической эффективности на всех стадиях жизненного цикла [2, с. 128].

***Методические подходы к оценке экономической эффективности использования инновационных технологий:***

1. Оценка эффективности инновационных технологий на всех стадиях их жизненного цикла: начиная от идеи создания продукта и завершая его выведением из эксплуатации – утилизацией. Перечень стадий жизненного цикла во многом зависит от степени их детализации применительно к конкретному виду продукта и особенностям его использования.

Алгоритм оценки экономической эффективности инновационных технологий с учетом стадий их жизненного цикла включает следующие этапы:

- 1) Маркетинговые исследования потребностей в технологии.
- 2) Генерация идей и их фильтрация.
- 3) Техническая и экономическая экспертиза технологии.
- 4) Научно-исследовательские работы (НИР).
- 5) Опытно-конструкторские работы (ОКР).
- 6) Пробный маркетинг.
- 7) Подготовка технологии к реализации.
- 8) Тиражирование и реализация технологии.
- 9) Эксплуатация технологии. Для СПБ этот этап включает подэтапы: монтаж, наладка, техническое обслуживание системы.
- 10) Утилизация технологии.

Просчет экономической эффективности инновационной технологии на каждом этапе представляет собой достаточно сложную задачу, решение которой в каждом конкретном случае будет требовать составления своих подходов и частных подалгоритмов.

Своевременная оценка всех возможных затрат на каждом этапе жизненного цикла позволит всесторонне и аргументированно подойти к созданию инновационных продуктов.

## 2. Усовершенствованная модель оценки наукоемкости инновационного продукта.

Усовершенствованная модель оценки наукоемкости сложных инновационных продуктов имеет вид математического выражения, числитель которого равен стоимости инновационного продукта, а знаменатель, характеризует его массу. Отличительная особенность модели – для оценки наукоемкости сложного продукта учитывается сумма стоимостей и масс его элементов. При этом расчет стоимостей осуществляют с учетом этапов жизненного цикла продукта.

Для анализа полученных данных по наукоемкости разработана размерная шкала, состоящая из 10 классов, которые, в свою очередь, могут быть разбиты на подклассы.

Предлагаемая усовершенствованная модель оценки наукоемкости инновационных продуктов позволяет выбрать наиболее прогрессивные технико-технологические разработки для их последующего практического использования. Поэлементный анализ наукоемкости сложных систем будет способствовать прогнозированию перспективных направлений их последующего совершенствования.

Полезность такого методологического подхода и предлагаемой модели очевидны, так как будут содействовать более быстрому и эффективному созданию и использованию действительно инновационных продуктов, востребованных обществом.

### 3. Основные положения системного анализа, с применением дифференциального и интегрального подходов

Применение системного анализа для оценки экономической эффективности использования инновационных технологий в СПБ позволяет всесторонне подойти к решению задач по обеспечению пожарной безопасности на современных объектах и, тем самым, минимизировать возможный ущерб от возникшего пожара.

Основываясь на основных положениях системного анализа модель СПБ была представлена в виде «черного ящика». Главными характеристиками системы являются: структура, входы и выходы, функция.

Структура системы определяется рядом ее элементов, соответствующими свойствами элементов, связями (соотношениями) между элементами. Для СПБ элементами структуры могут выступать, например, пожарный робот, извещатель пламени, электрозадвижка и др. Каждый такой элемент структуры имеет свои определенные свойства, позволяющие охарактеризовать его с технико-экономической точки зрения. Так свойствами для устройств СПБ будут время обнаружения возгорания, расход огнетушащего материала, быстроедействие и т.

п. Соотношения между элементами СПБ могут быть охарактеризованы, например, способом взаимодействия устройств системы между собой.

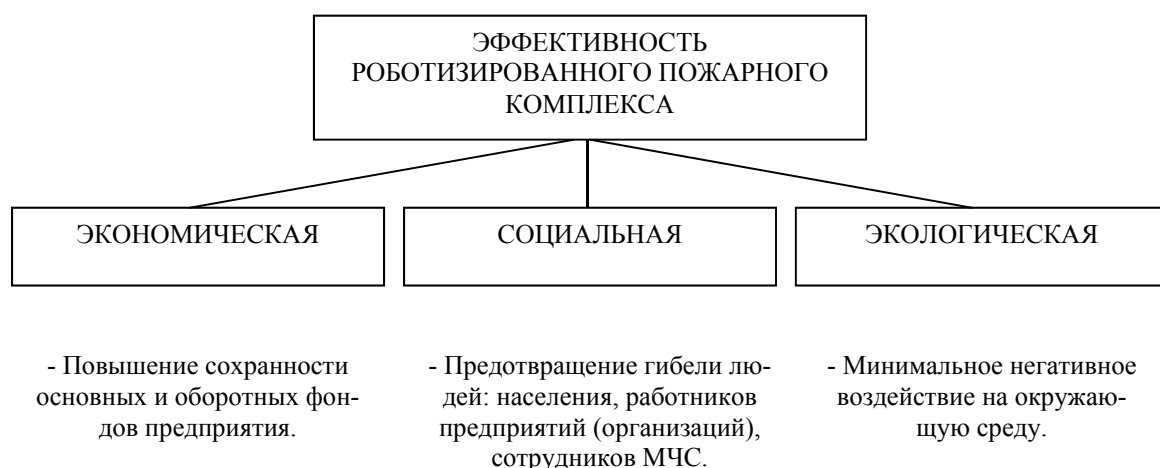
В качестве входов и выходов в систему выступают материальный, энергетический и информационный критерии. Для уточнения модели предлагается еще один из входов в систему – возмущения.

Функция системы состоит в преобразовании входов в выходы. На выходе системы всегда должен быть эффект. Характерной особенностью инновационные технологии, применяемые в СПБ, является наличие на выходе системы не только экономического эффекта, но и ряда других эффектов, например, социального и экологического.

Достоинством предлагаемой модели системы является ее универсальность: ее реализация возможна на любом уровне СПБ. При этом каждому уровню системы может быть присвоен соответствующий ранг. То есть, экономическая эффективность инновационных технологий может быть определена как на уровне отдельного элемента (например, насадки, датчик), так и для всей системы пожаротушения.

**Практическая часть.** К числу наиболее перспективных инновационных технологий, которые в последнее время начали использоваться для защиты высокопролетных объектов культурного и спортивно-массового назначения, относятся роботизированные пожарные комплексы (РПК).

Эффект от использования роботизированной системы пожаротушения является многоаспектным (рис.) [3, с. 77].



**Рисунок 1.** Составляющие эффективности инновационных технологий, используемых в системах пожарной безопасности

Общая значимость использования РПК может быть оценена не только с позиции экономического, социального и экологического эффектов, но также на национальном, региональном и отраслевом уровнях. Национальная значимость, в данном случае, связана с решением проблем государственного масштаба по обеспечению безопасности жизнедеятельности населения (граждан) в соответствии с целями социально-экономического развития страны. Аналогичный подход может быть распространен на оценку региональной и отраслевой значимости технологии по улучшению социально-экономической и экологической среды и, в конечном счете, – повышения качества жизни людей.

Проведенная оценка наукоемкости элементов системы РПК показала высокие числовые данные, что подтверждает инновационность данной системы.

Пожарные роботы уже широко применяются за рубежом (США, Канада, Австралия, страны Европы, Россия и др.). В Беларуси практическое использование данных систем во многом сдерживается [4, с. 127].

Отсутствие в Республике Беларусь какой-либо нормативно-технической базы, регулирующей проектирование и установку пожарных роботов на объекте, является существенным препятствием к их применению. Несмотря на это, в период с 2007 по 2012 г. пожарные роботы были установлены на двух объектах



страны (Дворец легкой атлетики г. Гомеля, Ангары-укрытия для воздушных судов на территории РУП «Национальный аэропорт «Минск») и являлись единственным вариантом для их эффективной противопожарной защиты.

Еще одна причина существенно сдерживающая практическое использование РПК - высокая стоимость его основного элемента – пожарного робота.

С целью обоснования экономической эффективности затрат на обеспечение пожарной безопасности с использованием системы РПК был проведен сравнительный анализ стоимости монтажа этой системы и ее более ранних аналогов (спринклерной и дренчерной систем). В качестве объектов для сравнения были выбраны сооружения культурно-массового и производственного назначения:

- арена ледового дворца г. Бобруйск;
- цех сборки и сварки, цех малых серий ОАО «Белорусский авторемонтный завод» (г. Жодино).

Расчеты стоимости монтажа системы РПК на двух объектах показали, что общая стоимость ее установки будет в два раза выше, чем традиционных систем. В то же время, высокие первоначальные затраты на установку эффективной системы пожарной безопасности оправданы не только по причине действенности этой системы (быстрое и точное обнаружение очага возгорания, эффективное пожаротушение), но и значительным уменьшением возможного ущерба. Здесь хочется вспомнить о трагедии на Чернобыльской АЭС (1986 г.), последствия которой сказываются в различных сферах жизнедеятельности белорусов и по сей день!

Необходимо также отметить, что на высокую конечную цену установки системы РПК оказывают влияние, главным образом, следующие составляющие: стоимость импортируемых пожарных роботов, затраты на дистрибуцию, доставку, а также расходы на проведение работ на подтверждение соответствия системы РПК требованиям нормативно-технической документации Республики Беларусь.

На наш взгляд решением данной проблемы будет создание совместного белорусско-российского предприятия по производству пожарной робототехники, работа в этом направлении уже ведется.

### **Выводы.**

1. Предлагаемые методические подходы к оценке экономической эффективности инновационных технологий могут применяться как самостоятельно, так и в качестве дополнения к существующим методикам.

2. Аргументированные управленческие рекомендации по целесообразности применения роботизированных пожарных комплексов будут способствовать их практическому использованию в Республике Беларусь.

### **Литература**

1. Пахомова, И. А. Проблема оценки стоимости пожаров для современного общества И. А. Пахомова // Экономика и менеджмент XXI века: современные методы, формы, технологии: материалы Междунар. науч. конф., Гродно, 15 – 16 апр. 2011 г.: в 2 ч. / Гродн. гос. ун-т; редкол.: Н. В. Морковская (отв. ред.) [и др.]. - Гродно, 2011. – С. 259-263.
2. Пахомова И.А. Методические подходы к оценке экономической эффективности инновационных технологий в системах пожарной безопасности / И.А. Пахомова // Вестник экономической интеграции: научно-практический журнал. – 2012. - № 54. – С.128-137.
3. Пахомова, И. А. Обоснование эффективности использования инновационных технологий в системах пожарной безопасности / И. А. Пахомова, А. В. Потеха // Чрезвычайные ситуации: образование и наука. – 2010. – Т.5. - № 2. – С. 77-83.
4. Пахомова, И. А. Управление инновационными технологиями в системах пожарной безопасности / И.А. Пахомова //Актуальные вопросы экономического развития: теория и практика: сб.науч.ст.: Ч1 / редкол.: Б.В. Сорвиров [и др.] – Гомель: ГГУ им. Ф.Скорины, 2012. – С. 127-128.

**ИННОВАЦИОННЫЙ БИЗНЕС В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ:  
СОСТОЯНИЕ, ПУТИ РАЗВИТИЯ И ПОДДЕРЖКИ**  
**INNOVATIVE BUSINESS IN BELARUS: CONDITION, WAYS OF  
DEVELOPMENT AND SUPPORT**

**Пащинин А. О.**

*Студент, Гомельский государственный университет  
им. Ф. Скорины, г. Гомель, Беларусь*  
Научный руководитель: к.э.н., доцент Западнюк Е. А.

**Аннотация:** Основой современного экономического развития развитых стран являются знания, информация и ориентация на инновационную деятельность. В данной работе рассматривается положение инновационного бизнеса в Республике Беларусь, анализируются возможности его развития. Приводятся необходимые направления государственной поддержки инновационного бизнеса и стимулирования инновационной деятельности.

**Ключевые слова:** инновации, бизнес, малые предприятия, бизнес-инкубатор, наука, кооперация, исследования, разработки, стартап, венчурные инвестиции? Государственная поддержка инноваций.

**Annotation:** The basis of contemporary development of economic in advanced countries is knowledge, information and orientation to innovative activity. Status of innovative business in Belarus is considered in this work. There is an opportunity analysis of development of innovative business. Necessary directions of state support of innovative business and stimulating of innovative activity are in this work.

**Keywords:** innovations, business, small business, business-incubator, science, cooperation, research, development, startup, venture investments, state support of innovations.

По Йозефу Шумпетеру, инновации – это создание нового товара или нового качества товара, нового метода производства, открытие нового рынка и т. д. Таким образом, инновационное производство – это создание чего-то нового. А

создание нового обязательно требует высокой квалификации сотрудников, которые будут трудиться над его созданием.

Представителям нового бизнеса трудно пробиться на развитые рынки, именно поэтому часто единственным вариантом начала своего дела для предпринимателя является производство инновационного продукта, который может создать в данной области (стране) новый сегмент рынка, или создание новой технологии, которая позволит потеснить конкурентов. Инновационными можно назвать и те фирмы, которые используют новые, разработанные ими бизнес-модели, которые приводят фирму к успеху на рынке.

Создание нового обязательно требует высокой квалификации сотрудников, которые будут трудиться над его созданием. Встает вопрос подготовки кадров для появления возможности внедрения различных инноваций. Несмотря на наличие достаточно сильной научной и кадровой базы, заложенной в Республике Беларусь еще во времена Советского Союза, развитие инноваций, а следовательно, и развитие экономики требует преобразования как системы образования, в том числе и переподготовки, так и научной структуры. Для создания инноваций, развития инновационной экономики необходимо увеличить престижность ученого и стимулировать приток кадров в научную среду; информатизировать систему образования, повысить актуальность передаваемых знаний, значительно увеличить переподготовку кадров; обновить материально-техническую базу ВУЗов, необходимую для проведения научных исследований на их базе, что поспособствует вовлечению ВУЗов в инновационный процесс.

В настоящее время спрос на инновации со стороны крупного бизнеса в Республике Беларусь практически отсутствует. Так, доля расходов на НИОКР в ВВП страны значительно меньше, чем в развитых странах. Необходимо стимулировать этот спрос путем предоставления предприятиям, осуществляющим инновации, различных льгот. Однако такие мероприятия во многом могут оказаться неэффективными при существующей экономической системе. В настоящее время единственным возможным быстрым путем

появления инноваций являются единичные исследования и проекты, которые через усилия самого разработчика превращаются в продукт и выходят на рынок. Они в основном представлены малыми предприятиями во главе с предпринимателями, которые ищут возможность выхода на рынок и находят ее только через использование или разработку инноваций. Самым актуальным шагом в развитии инноваций, направленным на быстрое улучшение положения дел, будет являться именно поддержка таких единичных проектов.

Малые предприятия являются достаточно эффективной формой организации для создания инноваций. Успех малых фирм в инновационном бизнесе во многом обусловлен большой заинтересованностью руководителей фирм, их непосредственным участием в исследованиях и процессе создания нового продукта, личной заинтересованностью во внедрении новых технологий и применении инновационных бизнес-процессов.

Но создание инновационного продукта еще не является гарантией успеха данной инновации на рынке во многом и потому, что для вывода продукции на рынок или промышленного применения новой технологии часто требуются значительные финансовые ресурсы, именно поэтому малые инновационные предприятия нуждаются в государственной поддержке.

Малые венчурные инновационные предприятия могут придать экономике толчок к развитию и являются единственным способом быстрого повышения инновационности экономики. Государство должно стимулировать создание новых венчурных предприятий и поддерживать уже созданные фирмы.

Появление венчурных предпринимателей, которые бы брались за создание и продвижение на рынок различных инновационных проектов, невозможно без копирования опыта таких предпринимателей из других стран: необходимо создать условия для деятельности иностранных венчурных предпринимателей в Республике Беларусь путем предоставления им различных льгот. Также проводить семинары, курсы с местными предпринимателями, приглашая на них известных венчурных предпринимателей, добившихся

успеха. Таким образом будет перениматься их опыт, и с течением времени в Беларуси вырастут свои сильные венчурные предприниматели.

Важным направлением должно являться «взращивание» инновационных предпринимателей, которое предполагает создание бизнес-инкубаторов, бизнес-акселераторов, реалити-конкурсов по примеру российских AddVenture, Inventure, конкурса «БИТ», американских Y-Combinator, MIT 100K и других, в которых будущие предприниматели, которые имеют лишь идею, смогут довести свой проект до стадии инвестирования и вывода на рынок. Необходимо переосмысление существующего понятия «бизнес-инкубатор»: сейчас это лишь площади и консалтинговые услуги, предоставляемые малым фирмам, которые уже ведут свою деятельность. Необходимо превратить бизнес-инкубаторы в настоящие инкубаторы в прямом смысле этого слова, они будут обеспечивать предпринимателя всем необходимым со стадии зарождения идеи. Таким образом получится накопить опыт выделения лучших идей, их поддержки и вывода на рынок, применять и передавать его в дальнейшем.

Также необходимы значительные инвестиции в развитие человеческого капитала – развитие системы образования и науки, что позволит производить открытия и изобретения для венчурного бизнеса. И важнейшей составляющей является финансирование или софинансирование венчурного бизнеса. Ведь именно нехватка финансовых ресурсов является главной проблемой при создании любого венчурного инновационного предприятия. Финансирование может проявляться как в прямом финансировании компаний, так и в государственных инвестициях в венчурные фонды. Другими направлениями государственной поддержки должны являться:

- создание законодательной базы функционирования инновационного бизнеса (принятие указа «О некоторых мерах по стимулированию инновационной активности и коммерциализации объектов промышленной собственности», который впервые в законодательной практике закрепит право на риск инновационной деятельности (возможность финансирования на безвозвратной основе));

- обеспечение для инновационного бизнеса налоговых и прочих льгот;
- защита и страхование рисков инвесторов, регламентация венчурного финансирования;
- гарантирование кредитов, получаемых предприятиями;
- развитие инфраструктуры поддержки малого бизнеса, в том числе, создание инновационных кластеров на основе регрессионно-корреляционной модели;
- передача малым предприятиям неиспользуемых помещений убыточных предприятий;
- регламентация кооперации и интеграции научных учреждений и бизнеса.

Важной стороной выживания малого инновационного предпринимательства является его взаимодействие с крупными фирмами. Его формами могут быть: интрапренерство (реализация определенной цели крупного предприятия, например, разработки идеи, нового продукта силами создаваемого для этого малого предприятия; инкубаторство (создание малой фирмы для решения различных целей, ее финансовая поддержка); сателлитная форма (юридически самостоятельные малые предприятия, экономически тесно зависимые от одной или нескольких крупных фирм). Наиболее распространенной может быть сателлитная форма взаимодействия, которая проявляется в форме субконтракции и франчайзинга. Передовой формой кооперирования малого и крупного бизнеса является проведение на малых предприятиях научных работ в интересах крупной фирмы. Это одна из тенденций в экономике развитых стран, наряду с размещением на малых предприятиях государственного заказа на проведение НИОКР. Так малое предприятие получает финансовую стабильность и может концентрироваться непосредственно на инновационной деятельности.

Инновационным можно назвать кооперативное взаимодействие малых предприятий друг с другом на неформальной основе путем создания альянсов, что позволяет предприятиям снизить собственные транзакционные издержки,

более рационально использовать производственные факторы. Это объясняется синергическим эффектом: то, чего фирма не может достичь в одиночку, она достигает при совместном функционировании с другими предприятиями.

Кооперативное взаимодействие малых предприятий друг с другом и с крупными предприятиями необходимо при применении инновационного сетевого подхода к формированию структуры организации. Использование аутсорсинга, который предусматривает передачу другим организациям некоторых видов деятельности, позволит фирмам значительно сократить постоянные расходы, превратит основную фирму в небольшую головную организацию, легко адаптирующуюся к изменениям внешней среды. Основная фирма выполняет лишь тот вид деятельности, в котором она имеет наибольшую компетенцию. Преимущества инновационной сетевой структуры организации увеличиваются с возрастанием роли современных информационных технологий в процессе производства и управления.



**АКТИВИЗАЦИИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
НА ПРЕДПРИЯТИИ ОАО «БРЕСТСКОЕ ПИВО» С ЦЕЛЬЮ  
ПОВЫШЕНИЯ ЕГО КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ**

**ACTIVIZATION OF INNOVATIVE ACTIVITY AT THE JSC  
BRESTSKOYE PIVO ENTERPRISE FOR THE PURPOSE OF INCREASE  
OF ITS COMPETITIVENESS**

***Петрович Ю.Г.***

*студентка, Брестский государственный  
университет имени А.С. Пушкина*

Научный руководитель: канд. техн. наук, доцент Седель О.Я.

**Аннотация.** Значение полученных результатов работы состоит в том, что ее основные научные положения доведены до уровня методических обобщений и прикладного инструментария, что дает возможность на уровне предприятия разрабатывать программы инновационного развития, адекватные ситуации на рынке, реализовывать высокоэффективные инновационно-инвестиционные проекты, а в региональном и отраслевом срезе оценивать уровни инновационного развития промышленных предприятий.

**Abstract.** Value of the received results of work consists that its basic scientific provisions are brought to level of methodical generalizations and applied tools that gives the chance to develop programs of the innovative development at the level of the enterprise, adequate situations in the market, to realize highly effective innovative and investment projects, and in regional and branch cuts to estimate levels of innovative development of the industrial enterprises.

**Ключевые слова:** инновации, инновационная деятельность, инновационное развитие, интеллектуальный капитал, инфраструктура, предприятие, эффективность, конкурентоспособность.

**Key words:** Innovations, innovative activity, innovative development, intellectual capital, infrastructure, enterprise, efficiency, competitiveness.

Несмотря на то, что часть предприятий имеет разработки, отличающиеся применением эффективных технологий и позволяющие выпускать продукцию на уровне мировых стандартов, достижение существенных результатов в развитии инновационной сферы среди широкого круга предприятий в ближайшее время представляется проблематичным. Обозначим **основные причины низкой инновационной активности белорусских предприятий**: неспособность предприятия быстро адаптироваться к изменениям рыночного спроса из-за отсутствия чёткой связи между результатами маркетинговых исследований и работами по обновлению продукции; неэффективность системы менеджмента и её неприспособленность к современным условиям хозяйствования; неумение выделить главное направление инновационной деятельности, вследствие чего средства распределяются по большому количеству инновационных проектов (это приводит к «недофинансированию» проектов, что влечёт за собой увеличение периода освоения продукции; в результате продукция может быть выпущена в тот момент, когда она не нужна, либо имеются аналоги у конкурентов); отсутствие системы распространения новой научно-технической информации (в результате силы, время и средства могут быть потрачены на изобретение продукта, имеющего апробированные аналоги); старение основных средств (средний возраст производственного оборудования в промышленности более 20 лет); слабая конкуренция между товаропроизводителями.

На исследуемом предприятии так же существуют такого рода проблемы. Для их решения на предприятии рекомендуется создать *группу по активизации инновационной деятельности*.

Группа по активизации инновационной деятельности - это группа сотрудников разных подразделений, которые регулярно собираются и в течение определенного времени обсуждают проблемы, связанные с активизацией инновационной деятельности. Основной целью всей теоретической и практической деятельности по организации таких групп

является обеспечение победы в конкурентной борьбе и повышение эффективности деятельности предприятия.

К основным идеям деятельности групп можно отнести следующие: группы по активизации инновационной деятельности предназначены для существенного улучшения и развития инновационной деятельности предприятия, его экономических и субъективных показателей в этой сфере; группы создают условия для повседневного личностного и профессионального роста, развития творческих способностей человека; группы помогают созданию на предприятии атмосферы, в которой проявляется уважение к каждому члену трудового коллектива; группы способствуют активизации использования человеческого фактора.

Основными целями деятельности групп по активизации инновационной деятельности должны стать: изыскивать дополнительные возможности для эффективного решения проблем в части активизации инновационной деятельности со стороны работников и линейного руководства низового уровня, способствовать их саморазвитию; создать такую атмосферу, в которой усилится сознательное отношение каждого сотрудника к существующим недостаткам на предприятии; функционировать как «ядра» общей системы управления, что обеспечит поддержку и внедрение политики активизации инновационной деятельности предприятия.

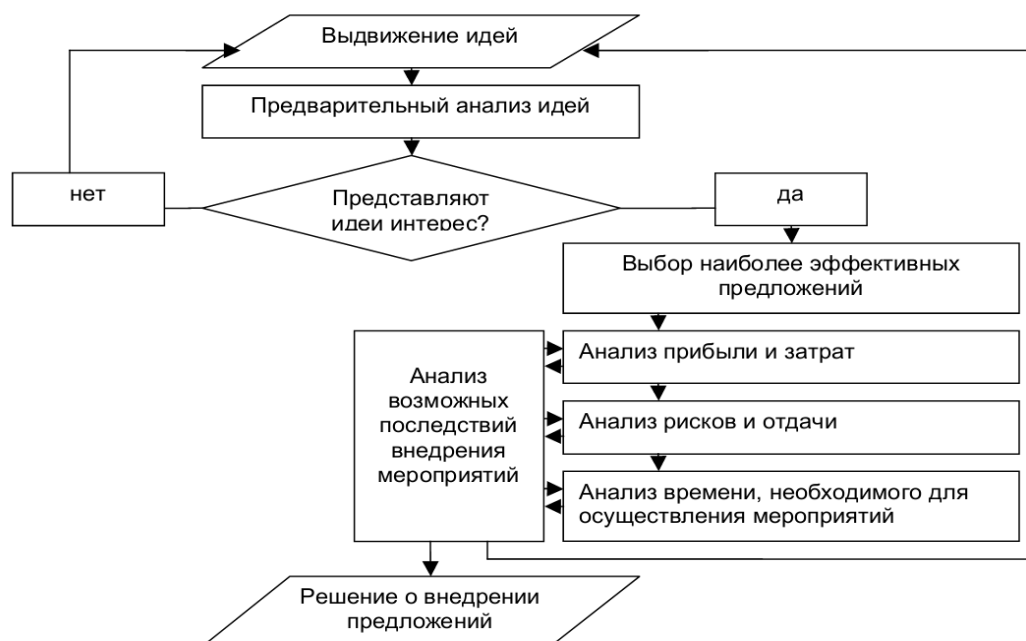
Поручить созданной группе выполнение следующих задач: изменения в политической сфере (налогообложение, предоставление государством субсидий/субвенций и др.); контроль амортизационной политики, проводимой на предприятии, её ориентация на обеспечение более высокой скорости обновления оборудования на предприятии; изучение рынка оборудования, новых технологий и внедрение их на предприятии; отслеживание деятельности конкурентов и поставщиков, так как их инновации могут вызвать инновации на рассматриваемом предприятии; так как потребители так же могут выступать источником инновационных идей, то необходимо отслеживать изменение их

потребностей, систематизировать эти потребности и организовать эффективную обратную связь (В.Д. Дорофеев, В.А. Дресвянников).

Алгоритм обработки предложенных мероприятий группой по активизации инновационной деятельности представлен на рисунке 1.

Результаты деятельности групп активизации инновационной деятельности во многом зависят от используемого инструментария. Среди них следует выделить, метод системного анализа, структуризации целей, экспертный, расчетный, сравнений, моделирования, корреляционного и регрессивного анализа, аналогий, генерирования идей, планирования экспериментов, графического моделирования.

В конечном итоге успех деятельности таких групп во многом зависит от массовости участия работающих, которая может быть обеспечена планомерной кропотливой работой всего менеджерского корпуса предприятия. При этом важно стимулировать работу групп «сверху», направляя их творческий потенциал на решение наиболее важных задач для достижения целей предприятия.



**Рисунок 1** – Алгоритм обработки предложенных мероприятий группой по активизации инновационной деятельности

Для развития инновационной деятельности на ОАО «Брестское пиво» наиболее подходящим комплексным методом является *метод радарных диаграмм*, для их построения выбирается произвольный единичный радиус.

Из центра под заданными углами проводится определённое количество радиусов. Угол между радиусами получается путём умножения  $360^0$  на вес показателя. Для упорядочения этой работы, показатели можно расположить в порядке убывания углов между радиусами. На каждом радиусе для изученного объекта откладывается значение безразмерного показателя, в соответствии с номером или наименованием радиуса. Все верхние соседние точки соединяются прямыми линиями (отрезками), и площадь полученного многоугольника является комплексной характеристикой изучаемого процесса или объекта. При сравнении нескольких объектов каждый объект отображается различными цветами и/или топами линий (толщиной, штриховыми, пунктирными линиями и т.п.) многоугольника и др. Площадь его и есть комплексная оценка объекта:

$$S=1/2*(R_1*R_2*\sin A+R_2*R_3\sin A_2+\dots+R_nR_1A_n) \quad (1)$$

Каждый объект имеет свой многоугольник. Для всех объектов многоугольники можно сравнить, лучшим будет тот, у которого площадь больше. Такая же сема может использоваться для изучения одного объекта по годам.

Главное назначение радарной диаграммы – это дать графическое представление об уровне функционирования определенного объекта (или проблемной области) в сравнении с другими объектами. В рамках анализа основных причин возникновения проблемы радарная диаграмма позволяет определить, какая проблема является наиболее серьезной, и сравнить уровни серьезности проблем и причин.

Данный метод может широко использоваться на различных уровнях управления. На уровне предприятия может проводиться сравнительный анализ

конкурентоспособности продукции по основным ее характеристикам, определяться роль организации среди конкурентов и т.д. Государственные органы в своей деятельности также могут применять метод радарных диаграмм. Например, министерство сельского хозяйства и продовольствия может провести анализ продовольственной безопасности РБ в сравнении с другими странами со сходными климатическими и природными условиями:



**Рисунок 2** – Пример радарной диаграммы «Оценка продовольственной безопасности РБ»

Радарная диаграмма позволяет не только сравнивать объекты, принадлежащие различным субъектам хозяйствования, но и оценить динамику улучшения или ухудшения основных характеристик объекта в определенный временной период. Основным недостатком метода является сложность выявления наиболее существенных параметров сравнения, что ведет к повышению риска несоответствия рассматриваемой модели реально существующей ситуации на рынке. Однако для выбора определённого оборудования, определения поставщиков, сырья, рекламы данный метод является оптимальным.

Приведем пример алгоритма сравнительного анализа оборудования, рекомендуемого для закупки на предприятие ОАО «Брестское пиво». С его помощью можно объективно оценить приобретаемый товар.

Первый шаг: выбор исходных единичных показателей.

Пути отбора показателей: показатели, оказывающие непосредственное воздействие производство; характеристики размеров и вместимости; ценовой фактор; совместимость с уже установленным оборудованием; экологичность использования оборудования.

Приведём пример выбора оборудования по методу радарных диаграмм на установке для дробления сырья и суслового насоса. Так как именно это оборудование закупалось при проведении переоснащения цехов.

Таким образом, для дробильной установки были выбраны следующие показатели: производительность помола, установленная мощность, вместимость бункера, масса установки, размеры установки. Для суслового насоса будут использованы следующие показатели: производительность, напор, мощность по валу насоса, мощность электродвигателя, КПД, высота всасывания.

Так как разные фирмы-производители могут в разных единицах измерения указывать технические и эксплуатационные характеристики, необходимо привести к единым общим параметрам. Второй шаг: необходимо определить вес единичных показателей. Приведём ниже оценки экспертов, причём наивысшую оценку получает наиболее важный, по мнению специалистов, показатель. В качестве экспертов были приглашены: экономист, главный инженер, мастер, рабочий.

**Таблица 1 – Экспертные оценки по установке для дробления**

| <b>Эксперты<br/>Оборудование</b>  | <b>Экономист</b> | <b>Гл.<br/>инженер</b> | <b>Мастер</b> | <b>Рабочий</b> | <b>Сумма<br/>оценок</b> |
|-----------------------------------|------------------|------------------------|---------------|----------------|-------------------------|
| Производительность<br>помола, т/ч | 4                | 4                      | 4             | 3              | <b>15</b>               |
| Установленная<br>мощность, КВт    | 1                | 2                      | 3             | 4              | <b>10</b>               |
| Вместимость бункера,              | 3                | 3                      | 2             | 2              | <b>10</b>               |

|           |   |   |   |   |    |
|-----------|---|---|---|---|----|
| м3        |   |   |   |   |    |
| Масса, кг | 2 | 1 | 1 | 1 | 5  |
| Итого     |   |   |   |   | 40 |

Вес показателей рассчитываем делением суммы оценок по виду оборудования на сумму оценок по этим видам оборудования. Таким образом, величина весов будет следующей: производительность помола – 0,4, установленная мощность – 0,25, вместимость бункера – 0,25, масса установки – 0,1. Далее таблица оценок экспертов по суловым насосам.

**Таблица 2 – Экспертные оценки по суловым насосам**

| <b>Эксперты</b><br><b>Оборудование</b> | <b>Экономис</b><br><b>т</b> | <b>Гл.</b><br><b>инженер</b> | <b>Мастер</b> | <b>Рабочий</b> | <b>Сумма</b><br><b>оценок</b> |
|--|-----------------------------|------------------------------|---------------|----------------|-------------------------------|
| Производительность, т/ч                | 6                           | 6                            | 6             | 6              | 24                            |
| Напор, м                               | 4                           | 5                            | 1             | 3              | 13                            |
| Мощность на валу насоса, кВт           | 5                           | 4                            | 5             | 5              | 19                            |
| Мощность электродвигателя, кВт         | 2                           | 3                            | 4             | 4              | 13                            |
| КПД, %                                 | 3                           | 1                            | 2             | 1              | 7                             |
| Высота всасывания, м                   | 1                           | 2                            | 3             | 2              | 8                             |
| Итого                                  |                             |                              |               |                | 84                            |

Величина весов по представленным оценкам будет следующей: производительность – 0,3, напор – 0,15, мощность по валу насоса – 0,2, мощность электродвигателя – 0,2, КПД – 0,08, высота всасывания – 0,09.

По этой таблице вес показателей рассчитывается аналогично предыдущим показателя. Числовые весов значения представлены выше над таблицами.

Сделаем сравнительный анализ оборудования по выбранным показателям и занесём все данные в таблицу 3.



**Таблица 3 – Сравнительный анализ установок для дробления**

| <b>Марка</b>                            | <b>Б6-ВДА</b>      | <b>РЗ-ВХМ</b>      | <b>ML-10</b>       | <b>Идеал-<br/>й<br/>объект</b> |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| Производи-<br>тельность помола,<br>т/ч  | 6                  | 1,5                | 10                 | 10                             |
| Установлен-ная<br>мощность, кВт         | 26,6               | 17                 | 43                 | 43                             |
| Вмести-мость<br>бункера, м <sup>3</sup> | 12                 | 3                  | 10                 | 12                             |
| Масса, кг                               | 6500               | 3800               | 4000               | 6500                           |
| Размеры, мм                             | 2820x2770x61<br>00 | 3030x1600x338<br>0 | 1600x1000x525<br>0 | х                              |

В следующей таблице представим характеристики насосов (таблица 4).

**Таблица 4 – сравнительный анализ сусловых насосов**

| <b>Марка</b>                   | <b>4KM-6</b> | <b>3<sup>1</sup>/<sub>2</sub>к-6</b> | <b>Идеал-ый<br/>объект</b> |
|--------------------------------|--------------|--------------------------------------|----------------------------|
| Производительность, т/ч        | 135          | 30                                   | 135                        |
| Напор, м                       | 72,5         | 62                                   | 72,5                       |
| Мощность на валу насоса, кВт   | 45,5         | 9,4                                  | 45,5                       |
| Мощность электродвигателя, кВт | 55           | 10,4                                 | 55                         |
| КПД, %                         | 66           | 54,4                                 | 66                         |
| Высота всасывания, м           | 4            | 7,7                                  | 7,7                        |

Третий шаг: переход к безразмерным величинам. Для получения безразмерных величин нужен эталон. Выбираем из представленных

характеристик лучшие по всем параметрам, и мы занесли их в колонку «Идеальный объект».

Теперь получим безразмерные величины путём деления на максимальные значения показателей идеального объекта. Получаем по таблице 3.3 радиусы соответствующие анализируемым показателям:  $r_1=0,6; 0,15; 1$ ,  $r_2=0,6; 0,4; 1$ ,  $r_3=1; 0,25; 0,8$ ,  $r_4=1; 0,58; 0,6$ . По таблице 3.4 рассчитаны следующие радиусы:  $r_1=1; 0,2$ ,  $r_2=1; 0,85$ ,  $r_3=1; 0,2$ ,  $r_4=1; 0,2$ ,  $r_5=1; 0,8$ ,  $r_6=0,5; 1$ .

Далее начинается построение радарной диаграммы: первым выбирают радиус для удобства изображения. Из центра проводится по таблице 3.3 четыре радиуса, а по таблице 3.4 шесть радиусов. Углы между радиусами в первом случае  $\angle_1=144^\circ$ ,  $\angle_2=90^\circ$ ,  $\angle_3=90^\circ$ ,  $\angle_4=36^\circ$ , а во втором  $\angle_1=108^\circ$ ,  $\angle_2=54^\circ$ ,  $\angle_3=72^\circ$ ,  $\angle_4=54^\circ$ ,  $\angle_5=36^\circ$ ,  $\angle_6=36^\circ$ .

Из полученных радиусов и углов мы строим многоугольник, и чтобы до конца провести комплексную оценку объекта необходимо вычислить его площадь по формуле:

$$S \text{ (дробилка)} = 1/2 (r_1 * r_2 * \sin \angle_1 + r_2 * r_3 * \sin \angle_2 + r_3 * r_4 * \sin \angle_3 + r_4 * r_1 * \sin \angle_4)$$

$$S \text{ (насос)} = 1/2 (r_1 * r_2 * \sin \angle_1 + r_2 * r_3 * \sin \angle_2 + r_3 * r_4 * \sin \angle_3 + r_4 * r_5 * \sin \angle_4 + r_5 * r_6 * \sin \angle_5 + r_6 * r_1 * \sin \angle_6)$$

Рассчитав площади каждого показателя установки для дробления, мы получили следующие цифры: площадь установки Б6-ВДА составляет 1,088; площадь установки РЗ-ВХМ – 0,1666; площадь установки ML-10 – 1,12.

После расчета показателей сулового насоса, получили следующие данные: площадь насоса 4КМ-6 составляет 2,05, а площадь 3<sup>1/2</sup> к-6 равняется 0,53.

Вот мы и получили, что каждый объект имеет свой многоугольник. Чтобы иметь возможность наиболее точно и правильно сравнить анализируемые объекты мы нашли их площадь. Лучшим признаётся тот многоугольник, у

которого площадь больше других. В нашем случае наиболее предпочтительной установкой для дробления становится модель ML-10 (её площадь 1,12), а лучшим насосом признана модель 4KM-6 (её площадь 2,05).

### **Литература**

1. Об основах государственной научно-технической политики : Закон Республики Беларусь, 12 ноября 1997 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004.
2. Богдан, Н.И. Региональная инновационная политика / Н.И. Богдан. – Новополоцк : Полоцкий государственный университет, 2000. – 358 с.
3. Инновационная политика государства и пути ее реализации / Материалы постоянно действующего семинара руководящих республиканских и местных государственных органов 10–11 июня 2004 г. – Мн. : Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2004.
4. Формирование правовых основ инновационной экономики / [редколлегия : Г.А. Короленок (ответственный редактор) и др.]. – Мн. : БГЭУ, 2008. – 159 с.

# **КУЛЬТУРА СТАРТАПА: ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОТНОШЕНИЯ ИЛИ НОВЫЙ ИНСТИТУТ**

## **STARTUP CULTURE: ORGANIZATIONAL RELATIONSHIPS OR A NEW INSTITUTE**

***Ремнева Д.В.***

*Студентка Финансовый университет при Правительстве РФ*  
Научный руководитель: к.э.н., доц. Пухова М. М.

**Аннотация.** Данная работа раскрывает сущность стартапа как особой форме предпринимательской деятельности. На основе этого выстраиваются характерные черты организационной культуры стартапа и выводятся правила для приема новых сотрудников в уже готовый стартап. Для определения роли стартапа в экономической цепи рассматриваются его характеристики как действующего экономического института и выводятся некоторые предположения по дальнейшему развитию этого института.

**Annotation.** This study exposes the matter of startup as a special form of entrepreneurship. According to this, I draw up the features of startup organizational culture and infer the rules for hiring new employees in the ready-made startup. I consider the characteristics of startup as an active economic institute to determine the role of startup in the economic chain, and draw some assumptions for further development of this institute.

**Ключевые слова:** Стартап, организационная культура, подбор персонала, экономический институт, инновации.

**Key words:** startup, organizational culture, innovations, personnel, innovations.

В наши дни инновационная инфраструктура динамично развивается в России и ее базовой единицей является стартап. Место стартапа в экономике чаще определяется как подготовительный этап к запуску инновационного продукта, но параллельно этому существует мнение, что стартап – это

самостоятельная организация, которая может превратиться в растущую компанию и занять лидирующие позиции на рынке.

Теоретическое видение стартапа, как экономического института, построено вокруг инновации и характеризуется уникальной инновационной организационной культурой. Но помимо этого «культуру стартапа» можно рассмотреть как глобальное движение, которое являет собой не только особые межличностные отношения, возникшие в результате создания стартапов, но и экономический институт, служащий пилотным запуском продукта на рынок. Данное явление стоит изучить на двух уровнях: микро – организационная культура данного инновационного предприятия и макро – новое движение в экономике.

Организационная культура стартапа не похожа на культуру в обычных организациях. Она возникает исходя из особенностей лидера, и отражает потребности команды. Для таких предприятий приемлем тип культуры, называемый инновационным и характеризующийся следующими параметрами: общая цель с централизованным характером управления, высокая оперативность, альтернативность принятия решений, преобладание у персонала творческого подхода к решению как стратегических, так и тактических задач, доверительные и открытые отношения между членами команды.

Подбор персонала для работы в стартап-команде — задача не тривиальная, требующая особого творческого подхода, полного осознания, для решения каких задач нанимается каждый человек, какими качествами он должен обладать, что можно выявить с помощью определенных вопросов, приведенных в работе. При найме возникает противоречие, связанное с квалификацией и мотивацией сотрудников, ведь при высокой ограниченности ресурсов и высокой интеллектуальной нагрузке не каждый квалифицированный специалист будет работать за небольшой оклад ради воплощения глобальной миссии стартапа.

Чтобы удержать на плаву стартап, предпринимателю следует взять некоторые действия в привычку: демонстрировать характер, отвечать за свои

действия, не быть слишком самоуверенным, обучать персонал, развивать гибкость, уметь задавать вопросы, научиться работать с трудностями, развивать инновации, поощрять высказывание своего мнения, создавать культуру победителей.

Стартапы в корне отличаются от бизнеса обычных компаний внутренними факторами, но также вносят изменения в экономическую деятельность. Они тестируют новый продукт на рынке, провоцируют спрос, служат площадкой для объединения ученых и талантливых предпринимателей. К тому же в настоящее время наблюдается явная заинтересованность крупных компаний в поддержке стартап-проектов в своей сфере деятельности. В дальнейшем же будет ужесточаться конкуренция между компаниями-гигантами в привлечении молодых специалистов с готовыми идеями для модернизации их застоявшегося бизнеса.

На основе многочисленных стартапов появилось массовое культурное движение людей, желающих стать частью этого инновационного процесса и внести свою лепту в усовершенствование мира. Нередко эту силу старается использовать государство на развитие национальной экономики, играя на введенных самими стартаперами правилах.

Стартап выполняет функцию прогнозирования дальнейшего развития экономики и человечества в целом. Стоит подчеркнуть, что ученые российских академических институтов, занимающиеся исследованием возможностей выхода России на траекторию устойчивого развития и перехода к инновационной экономике, полагают, что инновации в России в настоящее время, в первую очередь, должны обеспечивать производство качественных и доступных населению продуктов питания и лекарств, строительство жилья и дорог, коммуникаций, ресурсосберегающие технологии. Многие из инноваций нужны не для гармонизации экономики, а для выживания страны.

## **Литература**

1. Концепция инновационной политики Российской Федерации на 1998-2000 годы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 24 июля 1998 г. №832.
2. Гершман М.А., Инновационный менеджмент: учеб. пособие, - М.: Маркет ДС, 2010.
3. Злобин Н.С. Культура и общественный прогресс. – М., 1980;
4. Мацумото Д., Психология и культура. - Спб.: Прайм- Еврознак, 2002.
5. Одегов Ю.Г., Журавлев П.В., Управление персоналом.- М., - 1997;
6. Погребняк В.А., Культура организации как объект регулярного управления // Вопросы управления предприятием. - 2005. - № 1(13).
7. Barnett H. Innovation. New-York: McGraw-Hill, 1953.
8. Becker S. W., Wisler T. L. The innovative organization: A Selective View of Current Theory and Research // The Journal of Business. 1967. Vol. 40.
9. Kilmann R., Saxton M. Issues in Understanding and Changing Culture 11 California Management Review, Winter, 1986.
10. Mansfield E. Size of Firm, Market structure, and Innovation // Journal of Political Economy. 1963. Vol. 71.
11. Michon C., Stern P. La dynamisation sociale. - P.:Ed. d'organisation, 1985.
12. Stillman J., Ask These 5 Questions Before You Hire, 2012
13. Zwillling M., 10 Simple Actions Will Inspire More Startup Results, 2012

## **Интернет-источники**

14. Конструктор успеха [Электронный ресурс], – Электрон. текстовые дан. – 2012. – Режим доступа: <http://constructor.ru/finansy/chto-takoe-startap.html>
15. Стартап афиша [Электронный ресурс], – Электрон. текстовые дан. –2013. – Режим доступа:<http://startupafisha.ru/trends/digest/february2013/>
16. Freshle [Электронный ресурс], – Электрон. текстовые дан. –2012. – Режим доступа: <http://freshle.com/blog/startupculture/>

# УПРАВЛЕНИЕ КОНКУРЕНТНЫМ ПОТЕНЦИАЛОМ ПРЕДПРИЯТИЯ

## MANAGEMENT OF THE COMPETITIVE POTENTIAL OF THE ENTERPRISE

*Халикова А. Х.*

*Студентка Уфимского филиала*

*Финансового университета при Правительстве РФ*

Научный руководитель: д-р техн. наук, проф. Фасхиев Х.А.

**Аннотация.** Приведены результаты исследований подходов к управлению конкурентным потенциалом хозяйствующего субъекта, выявлена сущность изучаемой категории, показана актуальность уровня конкурентного потенциала предприятия в обеспечении его конкурентоспособности. Предложена оригинальная модель управления конкурентным потенциалом предприятия, которая базируется на новый метод измерения уровня конкурентного потенциала предприятия. Метод интегрирует количественный (метод профилей) и качественный (метод анализа иерархий) подходы количественной оценки социально-экономических объектов, соответствует квалиметрическим требованиям, прост в применении, устойчив к изменениям. Практическое использование метода и модели управления конкурентным потенциалом предприятия показано на примере ООО «Первая экспедиционная компания Поволжье».

**Ключевые слова:** предприятие, конкурентный потенциал, показатель качества, измерение, метод профилей, метод анализа иерархий.

**Annotation.** The results of the analysis of approaches to the management of competitive potential of the business entity, revealed the essence of the relevant population, shows the relevance of the level of competitive capacity of the enterprise to ensure its competitiveness. Proposed original model of management of the competitive potential of the enterprise, which is based on a new method for measuring the level of competitive capacity of enterprises. The method integrates quantitative method (profiles) and qualitative (the method of analysis of hierarchies)



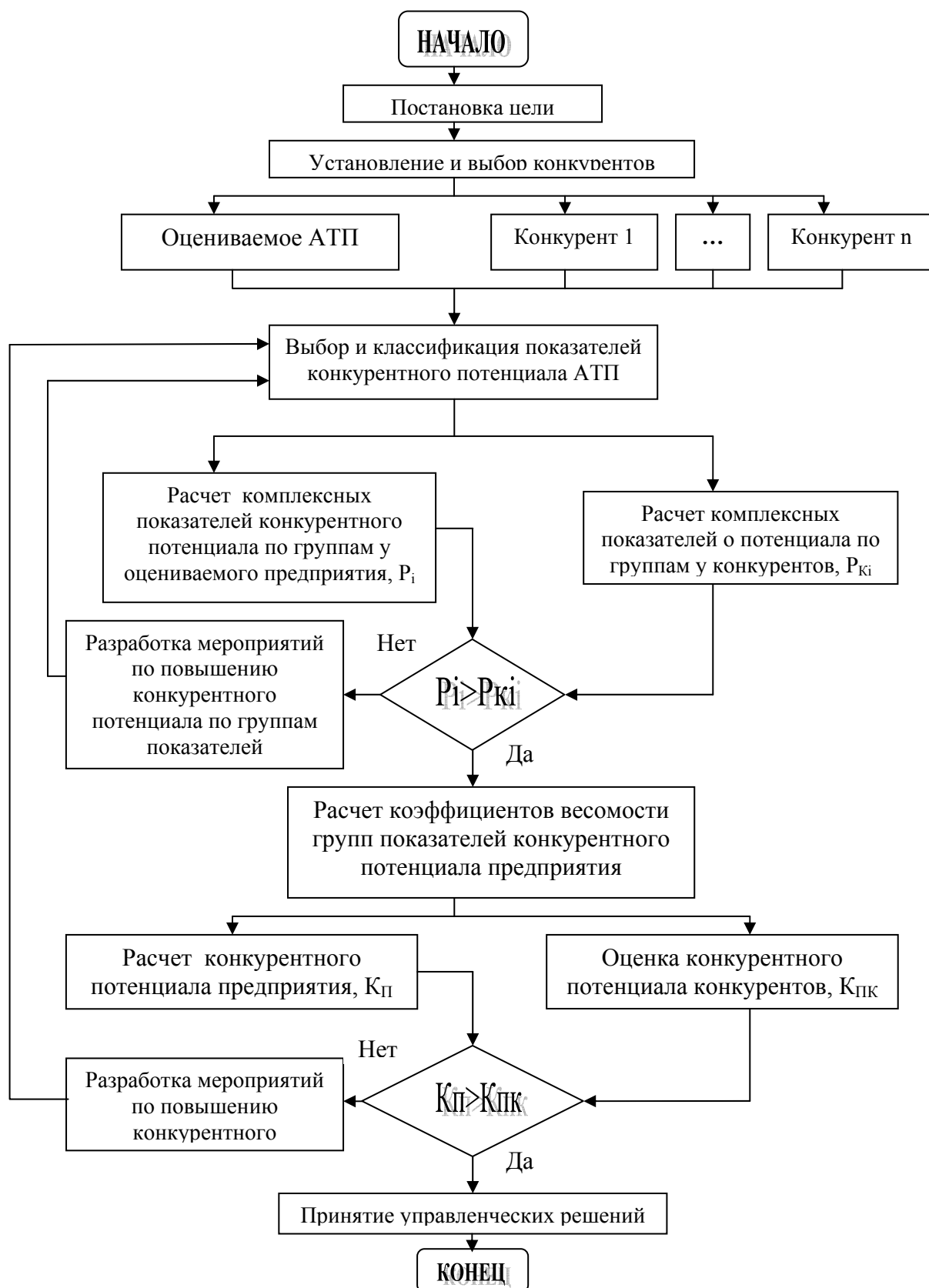
approaches quantitative assessment of the socio-economic facilities, corresponds to measurement of quality requirements, easy to use, resistant to change. The practical use of the method and the model of management of the competitive potential of the enterprise is shown by the example of Society with limited liability "The First expedition company".

**Key words:** enterprise, competitive capacity, the indicator of quality, measurement, method profiles, the method of analysis of hierarchies.

Конкурентоспособность предприятия – залог его успеха, прибыльности и процветания. Под конкурентоспособностью предприятия в работе подразумевается оцененное субъектами внешней среды его превосходство на выбранных сегментах рынка над конкурентами в данный момент времени, достигнутое без ущерба окружающим, определяемое конкурентоспособностью его конкретных товаров и уровнем конкурентного потенциала, характеризующего способность в будущем разрабатывать, изготавливать, сбывать и обслуживать товары, превосходящие по качеству и цене аналогов. Конкурентоспособность зависит от комплекса факторов, которые всесторонне характеризуют деятельность предприятия. К этим факторам относятся и применяемые технологии, и система производства, и качество, и уровень затрат на НИОКР, и система сбыта, и система управления организацией. Они определяют конкурентные преимущества организации, способствующие предприятию максимально удовлетворять запросы потребителей и иметь при этом высокий уровень эффективности производственно-экономической деятельности. Чтобы добиться конкурентоспособности организации, необходимо посредством менеджмента фирмы создать такие условия, которые способствовали бы появлению и развитию новшеств и способностей. Первым шагом в этом может стать выбор надежного и объективного инструмента управления организацией, одним из которых может служить модель управления ее конкурентным потенциалом.

Анализ литературных источников показал, что в настоящее время общепринятой модели управления конкурентным потенциалом предприятия

нет. Для решения данной проблемы предложена модель управления конкурентным потенциалом предприятия, которая базируется на ступенчатой сравнительной количественной оценки конкурентного потенциала предприятия сначала по 6 комплексным критериям (технической эксплуатации, финансово-хозяйственной деятельности, системы менеджмента качества, развития, персонала и социального развития, уровня управления), а на второй ступени по интегральному критерию (рис.1). Интегральный показатель конкурентного потенциала включает для предприятия транспортного комплекса 59 индивидуальных показателей, сгруппированных в 6 групп. Расчет значений комплексных и интегрального показателя конкурентного потенциала предприятия осуществляется по предложенному в работе методу, который интегрирует количественный (метод профилей) и качественный (метод анализа иерархий) подходы количественной оценки социально-экономических объектов. Сравнение конкурентного потенциала исследуемого объекта производится с показателями конкурента или самого предприятия за предыдущие периоды. По результатам сравнительной оценки на первом этапе разрабатываются меры по повышению по отдельным направлениям конкурентного потенциала объекта управления, если они уступают показателям конкурентов. На втором этапе сравнение ведется по интегральным показателям конкурентного потенциала, и принимаются меры по повышению его уровня до значений не ниже уровня конкурентного потенциала конкурентов. Анализируя динамику групповых и интегральных показателей конкурентного потенциала за несколько лет, выявляются проблемные зоны, с учетом которых разрабатываются меры по повышению уровня конкурентного потенциала предприятия, решаются «острые» проблемы.



**Рис.1.** Алгоритм управления конкурентным потенциалом предприятия

Для реализации предложенной модели управления необходим объективный метод количественной оценки конкурентного потенциала предприятия в целом и по отдельным группам показателей. Для решения обозначенной задачи предлагается метод количественной оценки конкурентного потенциала предприятия базирующийся на метод профилей (табл.1), который позволяет разноразмерные показатели объекта наглядно представить на одном оценочном поле и объединить их в комплексный показатель

$$P_j = (Y_1/2 + Y_2 + Y_3 + \dots + Y_{n-1} + Y_n/2) / (n-1), \quad (1)$$

где  $Y_1, Y_2, Y_3, Y_i \dots Y_n$  - расчетные индивидуальные показатели конкурентного потенциала предприятия, определяемые по формулам

$$Y_i = \frac{P_i - P_{i \min}}{P_{i \max} - P_{i \min}}, \quad (2) \quad Y_i = \frac{P_{i \max} - P_i}{P_{i \max} - P_{i \min}}. \quad (3)$$

Здесь  $P_{i \max}$  и  $P_{i \min}$  - максимальные и минимальные значения  $i$ -го индивидуального показателя конкурентного потенциала. За  $P_{i \max}$  будем принимается максимальное значение  $i$ -того показателя среди выбранных для анализа объектов, а за  $P_{i \min}$  - минимальное значение показателя.  $P_i$  - значение  $i$ -того показателя для оцениваемого объекта. Уравнение (2) используется для прямых, а (3) - для обратных показателей.

Разработанный новый метод оценки конкурентного потенциала предприятия, реализуется в следующей последовательности: 1) показатели конкурентного потенциала по схожим признакам объединяются в группы; 2) методом профилей определяются групповые комплексные показатели конкурентного потенциала; 3) суммированием произведения комплексных показателей конкурентного потенциала и их коэффициентов весомости, определяемых методом анализа иерархий, рассчитывается интегральный коэффициент конкурентного потенциала предприятия.

Комплексные групповые показатели неравномерно влияют на уровень конкурентного потенциала предприятия, поэтому интегральный показатель конкурентного потенциала рассчитывается с учетом коэффициентов весомости групп показателей. Для расчета коэффициентов весомости применяется

достаточно объективный, универсальный метод анализа иерархий. Для перевода качественной информации в числа в МАИ используется вербально-числовая шкала отношений, которая позволяет ставить в соответствие степеням предпочтения одного показателя над другим определенные числа. Достоинство МАИ в том, что веса показателей не назначаются прямым волевым методом, а на основе парных сравнений.

Для расчета интегрального значения конкурентного потенциала транспортного предприятия на примере ООО «Первая Экспедиционная компания Поволжье» была составлена матрица попарных сравнений групп показателей конкурентного потенциала и рассчитаны коэффициенты весомости  $X_i$ , и по формуле  $K_{\kappa} = \sum_{i=1}^n P_i \cdot X_i$  определялся интегральный показатель конкурентного потенциала предприятия за два года (см. табл.1).

**Таблица 1. Расчет конкурентного потенциала ООО «ПЭК Поволжье»**

| Показатели   | Формула расчета  | Условный норматив<br>П <sub>i max</sub> | Значения показателей П <sub>i</sub> |         | Значения Y <sub>i</sub> |         |
|--|--|---|-------------------------------------|---------|-------------------------|---------|
|  |  |   | 2010 г.                             | 2011 г. | 2010 г.                 | 2011 г. |
| 1. Показатели технической эксплуатации                               |  |   |                                     |         |                         |         |
| 1.1. Коэффициент технической готовности                              | -  | 1                                       | 0,89                                | 0,87    | 0,89                    | 0,87    |
| 1.2. Уровень механизации ТО и ремонта ТС, %                          | Трудоемкость механизированных операций (чел*ч) / Общая трудоемкость операций (чел*ч) * 100 | 50                                      | 25                                  | 27      | 0,50                    | 0,54    |
| 1.3. Средний возраст ТС*   | -  | 18                                      | 8,3                                 | 9,6     | 0,538                   | 0,466   |
| 1.4. Износ подвижного состава, %*                                    | Износ автомобилей / Остаток стоимости автомобилей на конец периода *100                    | 90                                      | 68                                  | 75      | 0,244                   | 0,166   |
| 1.5. Износ технологического оборудования ТО и ремонта, %*            | Износ машин и оборудования / Остаток машин и оборудования на конец периода *100            | 90                                      | 40                                  | 45      | 0,55                    | 0,50    |
| 1.6. Удельные затраты на ТО и ремонт на единицу ТС, тыс. руб. /авт.* | -  | 100                                     | 25,59                               | 19,84   | 0,744                   | 0,802   |
| 1.7. Доля затрат на ТО и ремонт в общей себестоимости перевозок, %*  | -  | 30                                      | 14                                  | 20      | 0,533                   | 0,333   |
| 1.8. Доля ремонтных рабочих в общей численности по АТП, %*           | -  | 30                                      | 15,83                               | 16,13   | 0,472                   | 0,462   |

|  |   |         |         |        |       |       |
|--|---|---------|---------|--------|-------|-------|
| 1.9. Производительность ремонтных рабочих ПС, авт. / чел                             | Кол-во ПС / Кол-во ремонтных рабочих  | 10      | 2,19    | 2,32   | 0,22  | 0,23  |
| 1.10. Стоимость производственно-технической базы, тыс. руб.                          | -   | 1000000 | 614401  | 620230 | 0,614 | 0,620 |
| 1.11. Фондоотдача  | Выручка / Стоимость ПТБ   | 3       | 1,75    | 1,46   | 0,583 | 0,486 |
| 1.12. Несвоевременность проведения технического обслуживания ПС, %*                  | Кол-во автомобилей, не проводимых своевременно ТО / Среднесписочное кол-во ПС * 100 | 10      | 1,83    | 2,25   | 0,817 | 0,775 |
| 1.13. Число дорожно-транспортных происшествий на период, связанных с ПС предприятия* | -   | 50      | 19      | 25     | 0,62  | 0,50  |
| 1.14. Средний стаж водителей, лет  | -   | 30      | 6       | 7      | 0,200 | 0,233 |
| 1.15. Среднегодовой пробег автомобиля, тыс. км                                       | Общий годовой пробег всего парка / среднесписочное кол-во автомобилей               | 250     | 43,30   | 49,54  | 0,173 | 0,198 |
| Итого по группе  | Коэффициент весомости X <sub>1</sub> = 0,0458                                       |         |         |        | 0,512 | 0,475 |
| 2. Показатели финансово-хозяйственной деятельности                                   |   |         |         |        |       |       |
| 2.1. Объем перевозки грузов, тыс. т.   | -   | 20000   | 9728    | 10971  | 0,486 | 0,549 |
| 2.2. Грузооборот, тыс. ткм   | -   | 300000  | 78400   | 85000  | 0,261 | 0,283 |
| 2.3. Выручка от перевозок, тыс. руб.   | -   | 1500000 | 1076614 | 905376 | 0,718 | 0,603 |
| 2.4. Выручка от ТО и ремонта ПС других предприятий, тыс. руб.                        | -   | 1000    | 0       | 0      | 0     | 0     |
| 2.5. Выполнение плана перевозок на договорной основе, %                              | Qфакт / Qплан *100  | 100     | 94      | 96     | 0,94  | 0,96  |
| 2.6. Число постоянно обслуживаемых организаций                                       | -   | 500     | 363     | 415    | 0,726 | 0,83  |
| 2.7. Коэффициент выпуска автомобилей на линию  | -   | 1       | 0,713   | 0,777  | 0,713 | 0,777 |
| 2.8. Доля перевозок на договорной основе, тыс. т.                                    | -   | 60      | 50      | 54     | 0,833 | 0,9   |
| 2.9. Чистая прибыль предприятия, тыс. руб.   | -   | 1000    | 405     | 402    | 0,405 | 0,402 |
| 2.10. Рентабельность перевозок, %  | Чистая прибыль от перевозок / Затраты на перевозки * 100                            | 15      | 3       | 4      | 0,2   | 0,267 |
| 2.11. Средний объем перевозок на один автомобиль, тыс. т.                            | Общий объем перевозок / Среднесписочное кол-во ПС                                   | 50      | 29,57   | 35,16  | 0,591 | 0,703 |
| 2.12. Обеспеченность собственными оборотными средствами                              | (Собственные средства – внеоборотные активы) / Текущие активы                       | 2       | 0,3     | 0,2    | 0,150 | 0,100 |
| 2.13. Доля международных перевозок, %  | -   | -       | -       | -      | -     | -     |
| 2.14. Удельные затраты на перевозки, руб./т*км*                                      | Затраты на перевозки / Общий грузооборот  | 5       | 1,4     | 1,6    | 0,720 | 0,680 |

|   |  |     |     |      |       |       |
|---|--|-----|-----|------|-------|-------|
| 2.15. Доля предприятия на рынке перевозок по стране (по региону), %       | Объем перевозок предприятия на рынке / Общий объем перевозок по стране (региону)* 100                          | 10  | 2   | 3    | 0,200 | 0,300 |
| Итого по группе   | Коэффициент весомости X <sub>2</sub> = 0,2987  |     |     |      | 0,471 | 0,495 |
| 3. Показатели качества  |  |     |     |      |       |       |
| 3.1. Доля отказов на заявки в связи с отсутствием соответствующего ПС, %* | Число отказов на услуги за период / Число всех полученных заявок за период * 100                               | 30  | 8   | 11   | 0,733 | 0,633 |
| 3.2. Доля затрат на улучшение качества перевозок, %                       | -  | 5   | 1   | 2    | 0,200 | 0,400 |
| 3.3. Уровень соблюдения технологической дисциплины, %*                    | Число зафиксированных контролирующими органами нарушений требований НТД / Число проверенных требований НТД*100 | 15  | 9   | 7,99 | 0,400 | 0,467 |
| 3.4. Аттестация оборудования ТО и ремонта, %                              | Число аттестованного оборудования / Число под-лежащего к аттестации оборудования *100                          | 100 | 95  | 98   | 0,95  | 0,98  |
| Итого по группе   | Коэффициент весомости X <sub>3</sub> = 0,2289  |     |     |      | 0,481 | 0,558 |
| 4. Показатели развития  |  |     |     |      |       |       |
| 4.1. Прирост объема перевозок, %  | Объем перевозок данного года / Объем перевозок предыдущего года * 100  | 50  | 8,2 | 12,8 | 0,164 | 0,256 |
| 4.2. Прирост прибыли, %   | Прибыль от перевозок дан-ного года / Прибыль от перевозок предыдущего год * *100                               | 50  | 5   | 6    | 0,1   | 0,12  |
| 4.3. Темп обновления парка ПС, %  | Стоимость введенных за период фондов на обновление ПС / Стоимость фондов на конец периода *100                 | 15  | 2   | 1,6  | 0,133 | 0,106 |
| 4.4. Прирост числа постоянно обслуживаемых организаций                    | Число освоенных за период новых видов перевозок / число постоянно обслуживаемых предприятий*100                | 100 | 21  | 26   | 0,210 | 0,260 |
| 4.5. Внедрение новых технологий, оборудования                             | Число внедренных новых технологий  | 100 | 1   | 2    | 0,010 | 0,020 |
| 4.6. Экономический эффект от внедрения новых маршрутов, тыс. руб.         | -  | 300 | 100 | 200  | 0,333 | 0,667 |
| 4.7. Темп обновления технологического оборудования ТО и ремонта, %        | Стоимость введенных за период фондов на оборудование / Стоимость соответствующих фондов на конец периода *100  | 15  | 3   | 4    | 0,200 | 0,267 |
| 4.8. Доля инвестиций, %   | Объем инвестиций / Выручка от перевозок*100  | 10  | 4   | 5    | 0,400 | 0,500 |

|   |   |     |       |       |       |       |
|---|---|-----|-------|-------|-------|-------|
| Итого по группе   | Коэффициент весомости X <sub>4</sub> = 0,0928   |     |       |       | 0,181 | 0,260 |
| 5. Показатели персонала и социальной сферы                |   |     |       |       |       |       |
| 5.1. Средний возраст работников, лет*                     | Средневзвешенный возраст по среднесписочной численности   | 60  | 40    | 45    | 0,333 | 0,250 |
| 5.2. Доля работников с высшим образованием, %             | Число работников с высшим образованием / Среднесписочная численность * 100                                  | 30  | 5     | 4     | 0,167 | 0,133 |
| 5.3. Доля работников, обучающихся в вузах и техникумах, % | Число студентов вузов и техникумов / Среднесписочная численность работников *100                            | 30  | 7     | 10    | 0,233 | 0,333 |
| 5.4. Число работников с ученой степенью                   | -   | -   | 0     | 0     | 0     | 0     |
| 5.5. Повышение квалификации, %                            | Число работников повышающих квалификацию за период / Среднесписочная численность*100                        | 40  | 5     | 7     | 0,125 | 0,175 |
| 5.6. Уровень заработной платы                             | Средняя зарплата по предприятию / Средняя зарплата по стране  | 3   | 1,122 | 1,311 | 0,374 | 0,437 |
| 5.7. Доля нарушителей трудовой дисциплины, %*             | Число нарушителей трудовой дисциплины / Среднесписочная численность*100                                     | 10  | 9,5   | 9     | 0,050 | 0,100 |
| 5.8. Частота несчастных случаев в производстве, %*        | Число работников, попавших в несчастный случай на производстве / Списочная численность работников * 100     | 1   | 0,001 | 0,001 | 0,999 | 0,999 |
| 5.9. Доля неаттестованных рабочих мест, %*                | Число неаттестованных рабочих мест/ Число рабочих мест * 100  | 100 | 4     | 6     | 0,96  | 0,94  |
| 5.10. Творческая активность работников                    | Число полученных патентов, поданных рационализаторских предложений / Среднесписочная численность работников | 1   | 0,007 | 0,01  | 0,007 | 0,01  |
| 5.11. Потери рабочего времени при ТО и ремонте, %*        | Потери рабочего времени (чел*ч) / Фонд рабочего времени (чел*ч) *100  | 40  | 10    | 11    | 0,750 | 0,725 |
| 5.12. Финансирование социальной сферы, %                  | Средства, выделенные на социальную сферу / Объем перевозок*100  | 5   | 0,9   | 1,1   | 0,18  | 0,22  |
| 5.13. Коэффициент штатности                               | Число технологически необходимых работников / Число штатных работников                                      | 1   | 0,89  | 0,92  | 0,89  | 0,92  |
| 5.14. Текучесть кадров*                                   | (Сумма принятых и уволенных работников) / Среднесписочная численность за период                             | 25  | 16    | 20    | 0,36  | 0,2   |
| Итого по группе   | Коэффициент весомости X <sub>5</sub> = 0,2643   |     |       |       | 0,391 | 0,401 |



| 6. Показатели уровня управления  |  |     |      |      |       |       |
|--|--|-----|------|------|-------|-------|
| 6.1. Доля управленцев в общей численности, %*                                  | Количество административно-управленческого персонала / Среднесписочная численность*100 | 10  | 9,37 | 8,65 | 0,063 | 0,135 |
| 6.2. Эффективность управления, тыс. руб. / чел.                                | Чистая прибыль / Число административно-управленческого персонала                       | 500 | 117  | 223  | 0,234 | 0,446 |
| 6.3. Коэффициент неорганизованности производства                               | Кол-во автомобилей, готовых к эксплуатации / кол-во автомобилей, вышедших на линию     | 1   | 0,89 | 0,87 | 0,89  | 0,87  |
| Итого по группе  | Коэффициент весомости $X_6=0,0693$   |     |      |      | 0,355 | 0,474 |
| Интегральный коэффициент конкурентного потенциала с учетом коэффициентов весов |  |     |      |      | 0,419 | 0,460 |

На основе данных табл.1 выявляются проблемные области деятельности предприятия, разрабатываются меры по их решению. В работе на примере проекта обновления парка подвижного состава исследуемого предприятия показано практическое применение метода оценки и модели управления конкурентным потенциалом предприятия. При реализации данного проекта комплексный показатель конкурентного потенциала группы «технической эксплуатации» у предприятия увеличивается на 24,8%, коэффициент технической готовности - на 13,8%, средний возраст автомобилей снижается до 5,5 лет, износ парка – до 40%, сокращаются затраты предприятия на техническое обслуживание и ремонт, количество ремонтных рабочих. Кроме того, обновление парка будет способствовать снижению числа дорожно-транспортных происшествий, позволить наиболее полно и качественно удовлетворить требования клиентов на транспортные услуги. В результате интегральный коэффициент конкурентного потенциала предприятия увеличивается на 6%.

Практическая ценность разработанной модели и оценки конкурентного потенциала определяются их прикладной направленностью. Метод оценки конкурентного потенциала предприятия универсален, объединяет в один интегральный показатель 6 основных направлений деятельности предприятия, и представляет собой реальный инструмент управления уровнем конкурентного потенциала хозяйствующего субъекта. Модель управления конкурентным

потенциалом и метод оценки его уровня позволяют менеджменту принять имитационным моделированием обоснованные стратегические решения, позволяют повысить эффективность управления конкурентоспособностью организаций транспортного комплекса. Результаты исследования могут быть использованы как в стратегическом, так и в оперативном планировании деятельности предприятия.

## **Литература**

1. Адимбаев Т. А. Экономический потенциал и эффективность его использования. — Алма-Ата: Наука, 2005.
2. Азоев Г. Л., Челенков А. П. Конкурентные преимущества фирмы, М.: Экономика, 2002.
3. Алексеев Н. Эволюция систем управления предприятием // Проблемы теории и практики управления. — 2007. — №2.
4. Басовский, Л.Е. Теория экономического анализа. - М.: ИНФРА-М, 2008.
5. Богатин Ю. В. Швандар В. А. Оценка эффективности бизнеса и инвестиций. - М.: Экономика, 2008.
6. Васильев В. Развитие автомобильного транспорта - мнения сторон /В. Васильев //Автомобильный транспорт. - 2007. - № 5-6.
7. Виханский О.С., Наумов О.И. Менеджмент: человек, стратегия, организация, процесс. - М.: Дело, 2007.
8. Гаджинский А.М. Основы логистики. — М.: ИВЦ «Маркетинг», 2009.
9. Грузинов В.П. Экономика предприятия. — М.: Финансы и статистика, 2007.
10. Игнатьева А.В. Исследование систем управления. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
11. Ильяшов А.В. Менеджмент: организация и технология. — М.: Машиностроение, 2007.
12. Кабушкин Н.И. Основа менеджмента. - М.: Новое знание, 2008.
13. Кузнецов Ю.В., Подлесных В.И. Основы менеджмента. - М.: ОЛБИС, 2010.

14. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Проспект, 2008.
15. Николайчук В.Е. Логистика. М.: - СПб.: Питер, 2002.
16. Парамонов Ф.И., Солдак Ю.М. Теоретические основы производственного менеджмента. – М.: БИНОМ, 2007.
17. Плотичина Т.М. Управление конкурентным потенциалом автотранспортных предприятий, 2011.
18. Портер Майкл. Конкурентная стратегия: Методика анализа отраслей и конкурентов. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.
19. Протасов, В.Ф. Анализ деятельности предприятия: производство, экономика, финансы. – М.: Финансы и статистика, 2009. Русак Н.А. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Минск: Высшая школа, 2007.
20. Савицкая, Г.В. Экономический анализ. – М.: Новое знание, 2007.
21. Сергеев И.В. Экономика предприятия. – М.: Финансы и статистика, 2007.
22. Смирнова Е.В. Рейтинг конкурентоспособности стран мира в 2007 году / Внешнеэкономический бюллетень.- 2008. – №5.
23. Трегубов В.Н. Контроллинг на АТП. Эксплуатация современного транспорта. Межвузовский научный сборник. – Саратов: СГТУ, 2007.
24. Уколов В.Ф., Масс А.М., Быстрыков И.К. Теория управления. - М.: Экономика, 2006.
25. Фасхиев Х.А., Крахмалева А.В., Гарифов А.Г. Оценка качества и конкурентоспособности комплектующих и запасных частей автомобилей // Вестник машиностроения. – 2007. -№6.
26. Фатхутдинов Р.А. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление. – М.: ИНФРА-М, 2007.
27. Шайкин В.И. Маркетинг транспортных услуг // Маркетинг. – 2006. - №4.
28. ГОСТ Р 52297-2004 «Услуги транспортно-экспедиторские. Термины и определения». – М.: ИПК Издательство стандартов, 2005.
29. Покровский А.К. Прикладная логистика // Перспектива. – 2008. – № 11. - С. 36 – 40.

30. Мерзликина Г.С., Шаховская Л.С. Оценка экономической состоятельности предприятия. – Волгоград: ВолгГТУ, 1998.
31. Фомченкова Л. В., Дли М. И. Конкурентный потенциал – основа повышения конкурентного потенциала промышленного предприятия // Российское предпринимательство. — 2005. — № 1 (61). — С. 66-71.
32. Бараничев В.П., Стрижов С.Г. Анализ и оценка маркетингового потенциала предприятия // Маркетинг. – 2004. – № 3.
33. Беляев Г.Л. Маркетинг: основы теории и практики. – М.: КНОРУС, 2007.
34. Фасхиев Х.А. Принятие маркетинговых решений на основе количественной оценки объектов // Маркетинг в России и за рубежом. - 2010. - №5. – С. 6 – 14.
35. Саати Т. Принятие решений. Метод анализа иерархий. - М.: Радио и связь, 1989. - 316 с.

# РЕАНИМАЦИЯ НАЛОГА НА НЕДВИЖИМОСТЬ В РОССИИ

## PROPERTY TAX REANIMATION IN RUSSIA

*Адногулова А.В.*

*Студентка Саратовский социально-экономический институт Российского  
экономического университета имени Г.В. Плеханова, г.Саратов*

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Акимова Т.В.

**Аннотация.** Целью работы является объективная оценка фискальной и регулирующей функции нового налога на недвижимость для местных бюджетов. В результате проведения анализа налоговых поступлений налога на недвижимость, на примере бюджета города Саратова, сделан вывод о бюджетной значимости нового налога для местных бюджетов, доказана необходимость его введения после обязательной детальной проработки основных элементов налога.

**Annotation.** The purpose of the article is to give unbiased assessment of fiscal and regulatory functions of the new property tax for local budgets. After the analysis of property tax revenues in Saratov budget, the author comes to the conclusion about fiscal significance of the new tax for local budgets and reports about the need for property tax introducing after mandatory detailed work of the basic tax elements.

**Ключевые слова:** налог на недвижимость, кадастровая стоимость, рыночная оценка недвижимости, местный бюджет, дефицит, доходы бюджета, социальные проблемы, перспективы развития

**Key words:** property tax, cadastral value, property appraisal, local budget, budget deficit, budget revenues, social problems, development prospects.

Важнейшей задачей Правительства РФ в настоящее время является создание эффективной и стабильной налоговой системы, обеспечивающей бюджетную устойчивость в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Одним из основных приоритетов в области налоговой политики в перспективе 2013 - 2015 годов является увеличение доходного потенциала налоговой

системы путем ускорения перехода к новой системе налогообложения недвижимого имущества.<sup>1</sup>

В связи с этим России может быть интересен опыт зарубежных стран, давно и успешно применяющих практику налогообложения недвижимого имущества. На основе анализа налогообложения недвижимого имущества в странах, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития, можно сделать выводы об особенностях применяемого механизма: это стабильность среднего уровня налогообложения недвижимого имущества относительно объемов ВВП (0,9 - 1,0%) и общей суммы налоговых поступлений (2,6 - 2,9%), в том и в другом случае отклонение не превышает 0,1 - 0,3%; размеры этих поступлений варьируются в довольно широком диапазоне - от 0,2% до 10,2%; в большинстве стран ОЭСР налог на недвижимость поступает в местные бюджеты и играет важную роль в их формировании; в структуре имущественных налогов доля налогов на недвижимость повышается при понижении уровня бюджета (в среднем по странам ОЭСР на местном уровне налоги на имущество на 84,1% состоят из налога на недвижимость, региональном - на 22,5%, федеральном (центральном) - только на 12,5%). И, наконец, это взаимодействие налога на недвижимость с другими имущественными налогами.<sup>2</sup>

Идея о налоге на недвижимость, взимаемого с рыночной стоимости недвижимого имущества, не нова, и уже давно обсуждается российскими властями. В 1996 году в Великом Новгороде и Твери был запущен эксперимент по введению нового налога, итог которого, в конечном счете, не привел к ожидаемым результатам.

Однозначного мнения, по результатам эксперимента высказать нельзя. С одной стороны, была реализована главная функция налога – фискальная, но только в Великом Новгороде, Твери же не удалось обеспечить муниципалитеты ожидаемыми доходами. С другой стороны, произошло ущемление прав

---

<sup>1</sup> Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов (одобрено Правительством РФ 07.07.2011) // Справочная информационная система «Гарант».

<sup>2</sup> Лебединская Т.Г. Налогообложение недвижимости: опыт стран ОЭСР и перспективы России // Налоговая политика и практика. 2010. №1(85). С. 35.

граждан, в результате которого, именно малообеспеченные слои населения понесли все бремя налога, что констатировало факт не выполнения налогом его распределительной (социальной) функции.

Как предполагается, сегодня налог на недвижимость заменит налог на имущество физических лиц и земельный налог и получит статус местного налога.

Известно, что налоги должны составлять некую систему, где каждый элемент служит такой цели, как обеспечение бюджета доходами. Понятно, что, меняя один элемент системы на другой, надо четко ответить как минимум на два вопроса: чем плох старый элемент и в чем преимущества нового.

Для ответа на эти вопросы была произведена характеристика налоговых поступлений по уровням бюджета и видам налогов в Саратовской области.

Налоговые доходы консолидированного бюджета Саратовской области в первую очередь складываются за счет налога на прибыль (доходы) – 38490,52 млн. рублей (68,4%), среди которых НДС – 22335,12 млн. рублей (39,7%), налог на прибыль – 16155,40 млн. рублей (28,7%), и имущественных налогов – 9099,86 млн. рублей (16,2%). В свою очередь основными имущественными налогами являются: налог на имущество организаций – 5572,73 млн. рублей (61,2%), прирост к 2011 году составил 14,3%; земельный налог – 2035,56 млн. рублей (22,4%), осуществлен незначительный прирост к 2011 году – 4,03%; транспортный налог – 1095,75 млн. рублей (12%), прирост к 2011 году равен – 12,03%. Налог на имущество физических лиц составляет лишь 4,3% от общей суммы имущественных налогов и равен – 392,09 млн. рублей, прирост к 2011 году составил – 294,72%.

Данная характеристика налоговых поступлений Саратовской области позволила сделать следующие выводы: во-первых, область нуждается в мерах по улучшению налогового администрирования, что связано с существенными отклонениями по назначенным и исполненным суммам налоговых доходов. Во-вторых, основными источниками формирования имущественных налогов области являются: налог на имущество организаций и земельный налог, роль

налога на имущество физических лиц незначительна. В-третьих, местные бюджеты Саратовской области крайне дефицитны, так как существуют только за счет НДФЛ, земельного и транспортного налога. В связи с чем, существует необходимость в реформировании элементов, составляющих доходную базу местных бюджетов. И как вариант это – введение налога на недвижимость, который позволит, за счет изменения налоговой базы, ставки, категорий налогоплательщиков, преференций, укрепить, повысить самостоятельность и при этом ответственность местных бюджетов.

Но позволит ли введение налога на недвижимость обеспечить муниципалитеты стабильными доходами?

В первую очередь был проведен анализ налоговых и неналоговых доходов бюджета города Саратова. Охарактеризованы основные источники доходов, расходов и сделан вывод о дефиците бюджета.

В бюджет города Саратова за 2012 год поступило 12774,59 млн. рублей, что на 0,98% больше, чем планировалось. В 2011 году поступления составили - 12150,07 млн. рублей, таким образом, прирост в 2012 году – 5,14%. Доля налоговых доходов в общей сумме налоговых и неналоговых доходов составляет - 77,5% (6916,31 млн. рублей).

Основными источниками налоговых доходов являются: НДФЛ – 4260,17 млн. рублей (61,6%); имущественные налоги – 1867,45 млн. рублей (27%), в том числе: земельный налог – 1171,15 млн. рублей (62,7%), транспортный налог – 509,50 млн. рублей (27,3%), налог на имущество физических лиц – 186,81 млн. рублей (10%); налоги на совокупный доход (ЕНВД, ЕСХН) – 699,28 млн. рублей (10,1%).

Бюджетные расходы города в 2012 году составили – 13291,4 млн. рублей, что на 2,31% больше, чем в 2011 году. Основными статьями расходов являются: образование – 5454,6 млн. рублей (41%), национальная экономика – 1967,0 млн. рублей (14,8%), жилищно-коммунальное хозяйство – 1667,6 млн. рублей (12,5%), общегосударственные вопросы – 1592,3 млн. рублей (12%), здравоохранение – 1127,6 млн. рублей (8,5%), социальная политика – 630,1 млн.



рублей (4,7%). В разрезе разделов расходов бюджета наблюдается положительный тем роста к 2011 году, кроме жилищно-коммунального хозяйства и здравоохранения (-53,07% и -42,28% соответственно).<sup>3</sup>

Проводя анализ налоговых и неналоговых доходов и расходов города Саратова, следует отметить, что бюджет города относится к категории дефицитных, так как доходы бюджета полностью не покрывают все необходимые расходы.

Ввиду этого, возникает необходимость увеличения доходной базы бюджета и как вариант роста доходной базы местного бюджета может выступать введение налога на недвижимость.

Чтобы убедиться в существенности введения нового налога, был проведен сравнительный анализ доходности имущественных налогов на современном этапе и налога на недвижимость, на примере города Саратова. В данном анализе участвовала жилая недвижимость с общей площадью, налоговая база по которой равна нулю, средняя, характерная для большинства квартир города Саратова и площадь выше средней.

Рассчитав простую среднеарифметическую величину суммы налога на имущество физических лиц, приходящуюся на 1 м<sup>2</sup>, получаем - 40,6 рублей. Общая сумма налога на имущество физических лиц будет составлять - 873,3 млн. рублей.

Аналогичным образом величина налога на недвижимость, приходящаяся на 1 м<sup>2</sup>, равна - 102,3 рубля, а общая сумма налога равна - 2200,3 млн. рублей.

Таким образом, доходность налога на недвижимость в Саратове, только в части налога на имущество физических лиц, будет составлять - 1327 млн. рублей (в 2,5 раза больше). А при совместном участии земельного налога появится возможность обеспечить еще больший рост налоговых доходов в местный бюджет.

Однако существует риск, что бюджетное значение нового налога не будет соответствовать тем поступлениям, которые мы получаем сегодня. На объемах

---

<sup>3</sup> Открытый бюджет Саратовской области. – Режим доступа: <http://saratov.ifinmon.ru>

поступлений налога могут сказаться расходы на его администрирование, количество и масштаб установленных на федеральном и местном уровне льгот.

Планируется, что круг лиц, попадающих под льготы, достаточно широк. К льготным категориям граждан приравниваются пенсионеры, инвалиды 1 и 2 группы, являющиеся собственниками объектов недвижимости. Данным категориям граждан будет предоставляться право на натуральный налоговый вычет в размере 30 м<sup>2</sup> жилой площади. А это 28,1% от всей численности жителей Саратова.<sup>4</sup>

На сегодняшний момент существует множество факторов, препятствующих эффективному введению налога на недвижимость в России. Основным из них является социально-экономический фактор. Так как повышение налоговой нагрузки, связанной с обладанием недвижимостью, в первую очередь может отразиться на населении.<sup>5</sup>

Может сложиться ситуация, когда владение недвижимостью при налоге исходя из рыночной стоимости станет непосильно налогоплательщику, и он будет вынужден изменить свое место проживания, что произошло в Великом Новгороде и Твери, когда те из граждан, кто не мог нести налоговые обязанности по своей квартире, были насильно переселены в квартиры с меньшей площадью, оплатить налог за которые они были в силах.

На рассмотрении в Госдуме находится законопроект № 51763-4 «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации». Указанный законопроект предусматривает установление местного налога на недвижимое имущество. Минфин сообщает основные элементы планируемого налога.

Так, в качестве налоговой базы предлагается применять кадастровую стоимость объекта. В отношении жилого помещения (строения) предусматривается налоговый вычет в размере кадастровой стоимости 20 м<sup>2</sup>

---

<sup>4</sup> Официальный сайт Саратовстат: - Режим доступа: <http://srtv.gks.ru>

<sup>5</sup> Березин М.Ю. Новый налог на недвижимость в российской налоговой системе // Финансы. 2011. №4.С.40.

объекта недвижимости – всем налогоплательщикам. Также предполагаются льготы для отдельных категорий граждан (Героев СССР и России, полных кавалеров ордена Славы, инвалидов I и II групп, ветеранов ВОВ) – 30 м<sup>2</sup>. При этом местные власти вправе устанавливать дополнительные послабления. Размер ставки варьируется от 0,1% до 1,5%.<sup>6</sup>

В настоящее время, помимо модели Минфина, существует большое количество многовариантных моделей налога на недвижимость, единственное, что их объединяет – это переход на рыночную оценку недвижимости.

Что касается налоговой базы, льгот и ставок нового налога, то имеется вариант определения налоговой базы как 50% кадастровой стоимости для «первых» объектов недвижимости и 100% для «вторых», где кадастровая стоимость определяется территориальными органами Росреестра исходя из рыночной стоимости недвижимости на базе сравнительного подхода, налоговая ставка устанавливается на уровне двух пороговых значений, задающих градацию налоговых ставок, первое значение – 0,35%, второе – 1,6%.<sup>7</sup> Так же существует вариант уменьшения социального налогового вычета до 15 м<sup>2</sup>, стандартный – до 30 м<sup>2</sup> и увеличение ставки до 0,5%.<sup>8</sup>

В заключении стоит отметить, что, не смотря на наличие официального сообщения Минфина РФ об основных элементах налога на недвижимость и способах их формирования, не факт, что новый налог будет выглядеть именно так. Уже сейчас можно наблюдать эволюцию механизма нового налога, сравнивая его первоначальный вариант с сегодняшним. Потребность в разработке налоговой основы имеется. И пока он окончательно не введен, есть возможность обратить внимание на существующие проекты налога на недвижимость, которые позволят доработать отдельные механизмы взимания налога. Так же придется приложить не малые усилия, чтобы справиться со всеми факторами, препятствующими эффективному введению и

---

<sup>6</sup> Информационное сообщение Минфина РФ от 31 января 2013 года «Об основных элементах налога на недвижимое имущество»//Справочная информационная система «Гарант».

<sup>7</sup> Майбуров И.А, Дербенева В.В. Каким быть налогу на недвижимость? В дискуссии еще рано ставить точку// Финансы. – 2012. №12. – С.38.

<sup>8</sup> Горский И.В. Налог на недвижимость: за и против // Налоги: теория и практика. – 2012. №2. – С.39.

функционированию налога на недвижимость, в первую очередь разработать грамотную систему ставок и льгот, механизм проведения рыночной оценки недвижимости, справедливости налогообложения. Только в этом случае появится возможность обеспечить устойчивый баланс финансовых интересов всех участников налогообложения.

### **Литература.**

1. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов (одобрено Правительством РФ 07.07.2011)// Справочная информационная система «Гарант».
2. Информационное сообщение Минфина РФ от 31 января 2013 года «Об основных элементах налога на недвижимое имущество»//Справочная информационная система «Гарант».
3. Березин М.Ю. Новый налог на недвижимость в российской налоговой системе // Финансы.- 2011.-№4.– С.39-42.
4. Горский И.В. Налог на недвижимость: за и против // Налоги: теория и практика. – 2012. №2. – С.37-39.
5. Лебединская Т.Г. Налогообложение недвижимости: опыт стран ОЭСР и перспективы России // Налоговая политика и практика.-2010. - №1(85).- С. 34-41.
6. Майбуров И.А, Дербенева В.В. Каким быть налогу на недвижимость? В дискуссии еще рано ставить точку// Финансы. – 2012. №12. – С.35-38.
7. Открытый бюджет Саратовской области. – Режим доступа: <http://saratov.ifinmon.ru>
8. Официальный сайт Саратовстат: - Режим доступа: <http://srtv.gks.ru>

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ЛЬГОТ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

## IMPROVING THE PRACTICE OF TAX INCENTIVES TO IMPROVE ENERGY EFFICIENCY OF THE NATIONAL ECONOMY

*Басова В. Ю.*

*ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный  
университет им. Н. П. Огарева», г. Саранск*

Научный руководитель: канд. эконом. наук, доц. Королева Л.П.

**Аннотация.** В работе исследованы действующие в РФ налоговые льготы и преференции для энергоэффективных объектов, определены проблемы их применения и возможные направления совершенствования, а также направления инвестирования в энергоэффективность и энергосбережения, реализация которых позволит снизить энергоемкость ВВП РФ.

**Annotation.** In the work force in the Russian Federation and tax preferences for energy-efficient facilities, and the problems of their application and possible on-board improvement, as well as the direction of investment in energy efficiency enhancement-ness and energy-saving, implementation of which will enable to reduce the energy intensity of GDP of the Russian Federation.

**Ключевые слова:** налог, стимулирование, льгота, преференция, инвестиция, энергоэффективность производства, энергосбережение.

**Key words:** Tax, incentives, privileges, preferences, investment, production energy efficiency, energy savings.

Актуальность исследования заключается в анализе целесообразности введения налоговых льгот, оценке результативности действующих льгот, а также установлении направлений развития налоговой системы Российской Федерации в части стимулирования инвестиций в энергоэффективность национальной экономики.

Во многих источниках научной и учебной литературы термин «налоговая льгота» определяется на основе статьи 56 Налогового кодекса РФ. Данное в ней определение является довольно общим, не содержит полного перечня видов и признаков налоговых льгот в связи, с чем недостаточно для их идентификации и отличия от понятия «налоговые преференции».

Довольно обобщенно определяются и преференции (от лат. *praeferentis* – предпочтение) – это преимущества, льготы, предоставляемые отдельным государствам, предприятиям, организациям для поддержки определенных видов деятельности, которые осуществляются в форме снижения налогов, скидок с таможенных пошлин, освобождения от платежей, предоставления выгодных кредитов. Они предоставляются государством и носят адресный характер.

На основе исследования научных взглядов на сущность и содержание понятий «налоговая льгота» и «налоговая преференция» в работе сформулированы следующие определения:

1. налоговая льгота – это законодательно установленные преимущества, предоставляющие отдельным категориям налогоплательщиков возможности неуплаты всей или части суммы налога, предоставляемые на ограниченный отрезок времени, носящие необязательный характер;

2. налоговая преференция – это предоставление государством преимуществ отдельным категориям налогоплательщиков в виде снижения сумм налоговых обязательств, носящие обязательный характер, на условиях встречных обязательств со стороны налогоплательщика.

Таким образом, основное отличие данных понятий состоит в обязательности применения: налоговая преференция обязательна для применения и вводится вместе с налогом, не применение влечет наложение штрафов; использование льготы носит добровольный характер.

Под энергосбережением следует понимать реализацию правовых, организационных, научных, производственно-технологических и экономических мер, направленных на энергоэффективное производство и

использование ТЭР. А энергоэффективность использования ТЭР можно рассматривать, как отрасль знаний, находящуюся на стыке инженерии, экономики, юриспруденции и социологии. Предметом данной отрасли знаний является достижение научно обоснованных значений (лучших мировых достижений) потерь топлива и/или энергии на всех стадиях жизненного цикла, а также удельной энергоемкости производства продукции и удельного энергопотребления продукции, работ, услуг при соблюдении ограничений техногенного влияния на окружающую среду процессов добычи, транспортировки и переработки топлива, производства, передачи и распределения электрической и тепловой энергии.

В научном понимании энергоэффективная экономика должна включать три компонента:

- 1) эффективность использования ТЭР при их производстве (добыче), транспортировке и потреблении (использовании);
- 2) эффективность использования минерально-сырьевых ресурсов на всех стадиях жизненного цикла, а также материалов и изделий;
- 3) использование ВИЭ для производства электрической и тепловой энергии.

При этом все три компонента должны развиваться или функционировать с учетом экологических ограничений и минимализации вредного влияния на среду обитания человека.

Выделяют следующие инструменты, стимулирующие инвестиции в энергоэффективность:

1. Гранты, как правило, покрывают лишь часть общей стоимости проекта, а остальные средства инвестор должен найти сам;
2. Государственные субсидии;
3. Налоги могут применяться двумя способами – через налоги на энергоносители, повышающие цены на них и, тем самым, заставляющие использовать энергосберегающие методы, и, во-вторых, за счет налоговых льгот и более быстрой амортизации, которые стимулируют приток инвестиций в энергоэффективность.

Энергоемкость ВВП является характеристикой, обобщающей в своей динамике всю совокупность изменений, происходящих не только в энергетической эффективности производственных процессов, но и в эффективности использования других производственных ресурсов, а также сдвигов в отраслевой структуре экономики. В этом случае первостепенное значение приобретает объяснение механизма формирования ее абсолютного уровня и динамики.

**Таблица 2.1** –Динамика показателей энергоемкости ВВП России

| Показатель                    | год     |         |         |         |         |
|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
|                               | 2007    | 2008    | 2009    | 2010    | 2011    |
| Энергопотребление, млрд кВт*ч | 987     | 1006,0  | 977,1   | 1020,6  | 1 021,1 |
| ВВП, млрд. р.                 | 33247,5 | 41276,8 | 38807,2 | 45172,7 | 54585,6 |
| энергоемкость, кВт*ч/р.       | 0,03    | 0,024   | 0,025   | 0,023   | 0,018   |

Рост ВВП России в период 2009-2012 гг, при одновременном уменьшении доли тяжелой промышленности, привел к уменьшению энергоемкости ВВП с темпом до 5% в год. Но основу этого снижения составили структурные и экономические факторы, а доля технологических факторов не превышала 1%.

В ближайшие 2-4 года продолжится восстановительный рост электропотребления, затем наступит активная фаза инвестирования и модернизации, а после 2025 года ситуация стабилизируется при некотором снижении темпов роста электропотребления[6].

Налоговое стимулирование – это целенаправленные действия органов государственной власти и местного самоуправления по установлению в законодательстве о налогах и сборах налоговых льгот и преференций, улучшающих имущественное и экономическое положение хозяйствующих субъектов для создания экономической заинтересованности осуществления ими деятельности, направленной на снижение энергоемкости производства.

Налоговый кодекс устанавливает льготы для организаций, инвестирующих в энергетически эффективные технологии, объекты основных средств. В целях



стимулирования модернизации организаций и использования современного энергоэффективного оборудования с 1 января 2012 года установлена льгота по налогу на имущество (п. 21 ст. 381 НК РФ):

1. в отношении вновь вводимых объектов, имеющих высокую энергетическую эффективность, в соответствии с перечнем таких объектов, установленным Правительством РФ;

2. в отношении вновь вводимых объектов, имеющих высокий класс энергетической эффективности, если в отношении таких объектов в соответствии с законодательством РФ предусмотрено определение классов их энергетической эффективности.

С 2010 года федеральным законом № 261ФЗ для тех же категорий основных средств установлено право налогоплательщика, применять повышенный коэффициент амортизации 2 (п. 1 ст. 259.3 НК РФ).

Постановлением Правительства РФ от 12.07.2011 года № 562 утверждён новый перечень энергоэффективных объектов и технологий, имеющих высокую энергетическую эффективность, осуществление инвестиций в создание которых является основанием для предоставления инвестиционного налогового кредита. Перечень состоит из 56 пунктов и включает в себя объекты и технологии в сферах добычи и переработки полезных ископаемых, энергетики, металлургии, химической промышленности и машиностроения[2].

С целью стимулирования повышения энергоэффективности производства в налоговое законодательство целесообразно внести следующие изменения:

1)предусмотреть временное освобождение (до 1 января 2020 года) от налогообложения прибыли предприятий-производителей биотоплива, которая получена от продажи биотоплива, а также от деятельности по одновременному производству электрической и тепловой энергии с использованием биологических видов топлива и/или производства тепловой энергии с использованием биологических видов топлива;

2)предоставить скидки по земельному налогу в отношении земельных участков, предоставленных для размещения объектов энергетики, которые

производят электрическую энергию из возобновляемых источников энергии, в размере 25 % установленного налога;

3) освободить от уплаты налогом на имущество те организации, которые используют для получения энергии ветровые установки. Ситуация энергонедефицита в разных регионах различна, необходимо предоставить субъектам РФ и органам местного самоуправления право самостоятельно решать по каким видам налогов (это должны быть местные налоги и федеральные налоги, но только в той части, которая поступает в бюджет субъекта РФ) они будут устанавливать такие льготы, их размер и иные условия предоставления налоговых льгот.

Для этого можно применить:

- на федеральном уровне должно быть установлено право субъектов РФ и органов местного самоуправления предоставлять организациям, снизившим потребление энергетических ресурсов, налоговые льготы и, более того, льготы по неналоговым платежам, которые поступают в бюджет субъектов РФ и муниципальных образований. В частности, это могут быть пониженные ставки на аренду земельных участков и помещений и иные меры поддержки и стимулирования (можно отдельно выделить предоставление бюджетных кредитов по упрощенной процедуре, предоставление гарантий по кредитам);

- возможно установить такой правовой механизм, при котором средства, затраченные отдельными (например, крупными промышленными потребителями) на приобретение и внедрение энергосберегающих программ или приобретение соответствующего оборудования, зачитываются в уплату налогов, причем коэффициент зачетов может быть 1:1 или 1:2, или любым, отвечающим конкретным условиям;

Для стимулирования покупки отечественного (импортного) энергосберегающего оборудования могут быть введены:

- освобождение или отсрочка от уплаты НДС при импорте энергосберегающего оборудования;

- возмещение в полном объеме суммы НДС, уплаченные при приобретении энергосберегающего оборудования, при вводе его в эксплуатацию;

- введение дополнительных акцизов на неэнергоэффективное оборудование.

На наш взгляд, необходимо предусмотреть такие механизмы стимулирования энергоэффективности и развития возобновляемой энергетики, которые будут способствовать потреблению энергии от альтернативных источников. К ним относятся:

1. Освобождение от уплаты таможенной пошлины, а именно освобождение от налогообложения операций с ввоза на таможенную территорию страны оборудования, которое работает на возобновляемых источниках энергии, энергосберегающего оборудования и материалов, измерительных приборов, оборудования и материалов для производства альтернативных видов топлива или для производства энергии с возобновляемых источников энергии (солнца, ветра, воды); энергосберегающего оборудования и материалов, эксплуатация которых обеспечит экономию и рациональное использование топливно-энергетических ресурсов и пр. При этом операции по ввозу таких товаров освобождаются от налогообложения, если эти товары используются плательщиком налога для собственного производства;

2. Освобождение от налогообложения 50 % прибыли предприятия, которая получена от реализации энергоэффективных мероприятий и энергоэффективных проектов, отвечающих критериям энергоэффективности;

3. Освобождение от налогообложения 80 % прибыли, которая получена от продажи на таможенной территории страны товаров собственного производства, а именно: оборудования, которое работает на возобновляемых источниках энергии, материалов, сырья, оборудования и комплектующих, которые будут использоваться в производстве энергии с возобновляемых источников энергии, энергоэффективное оборудование и материалы,

эксплуатация которых обеспечивает экономию и рациональное использование топливно-энергетических ресурсов, измерительные приборы, приборы контроля и управления расходами топливно-энергетических ресурсов, оборудование для производства альтернативных видов топлива.

### **Литература.**

1. Бушуев, В. В. (Ин-т энергетической стратегии). Энергоэффективность и экономика России / В. В. Бушуев, А. А. Троицкий // Энергия: экономика, техника, экология. - 2004. - N 5. - С. 10-19.
2. Джаарбеков, С. М. Налоговые льготы для энергоэффективных объектов/ С. М. Джаарбеков// Энергосбережение. - 2012. - № 1. - С. 16-18.
3. Иванова Н. И. Налоговое стимулирование инновационных процессов /Н. И. Иванова, И. Г. Дежина, А. Ф. Федорченко/. – М.:Имэмо РАН. – 2009. –160 с.
4. Инвестиции в энергоэффективность. Устранение барьеров.-2010.- режим доступа: [http://esco-ecosys.narod.ru/2009\\_4/art149.pdf](http://esco-ecosys.narod.ru/2009_4/art149.pdf)
5. Михайлов С. А. Основные направления инвестирования в области энерго и ресурсосбережения / С. А .Михайлов , А. А. Балябина // Проблемы современной экономики. – 2009. – №2.
6. Прогноз российского энергопотребления [Электронный ресурс]: // Энергетика. Электротехника. Связь: [сайт Энергетика. Электротехника. Связь RusCable.ru]. – Режим доступа:  
[http://www.ruscable.ru/article/Prognoz\\_rossijskogo\\_energopotrebleniya/](http://www.ruscable.ru/article/Prognoz_rossijskogo_energopotrebleniya/)
7. Ратнер С. В. Налоговое стимулирование альтернативной энергетики в Европе / С. В. Ратнер, Д. В. Дира// Финансы и кредит – 2012. – №8. –26-28 с.
8. Туликов А. В. Механизмы государственного стимулирования программ и проектов в области энергосбережения и повышения энергетической эффективности – М.: -2012.

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (НА МАТЕРИАЛАХ МРИ ФНС РОССИИ № 15  
ПО АЛТАЙСКОМУ КРАЮ)**

**PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE SIMPLIFIED SYSTEM OF  
TAXATION (ON MATERIALS OF MRI FNS OF RUSSIA № 15 IN THE  
ALTAI TERRITORY)**

***Вознюк О.Д.***

*студентка Барнаульского филиала - ФГБОУ ВПО Финансовый  
университет при Правительстве Российской Федерации*

Научный руководитель: доцент кафедры финансов и кредита, Бабенко Н.И.

**Аннотация:** В данной работе рассмотрена трансформация упрощенной системы налогообложения как одного из специальных налоговых режимов в период социально-экономического развития. Выявлены проблемы применения упрощенного порядка налогообложения и рекомендованы их пути решения. Особое внимание уделено исследованию поведения налогоплательщиков спецрежимов с учетом значительных изменений в налогообложении с 2013 года. Доказано, что отмена обязательности применения единого налога на вмененный доход приведет к увеличению налогоплательщиков и сумме исчисленного единого налога по упрощенной системе налогообложения.

**Annotation:** In this paper we consider a transformation of a simplified system of taxation as one of the special tax regimes in the period of socio-economic development. Identify problems of application of the simplified taxation and proposed their solutions. Special attention is paid to the study of the behavior of taxpayers спецрежимов in view of the significant changes in taxation from 2013. It is proved that the abolition of the compulsory application of the single tax on the imputed income will lead to an increase of taxpayers and the amount of calculating the single tax on the simplified system of taxation.

**Ключевые слова:** перспективы развития, упрощенная система налогообложения, процесс трансформации, анализ, малый бизнес, регулирование, реформирование.

**Key words:** development prospects, the simplified system of taxation, the process of transformation, analysis, small business regulation reform.

Созданная в 1996 г. упрощенная система налогообложения постоянно трансформируется с учетом социальной, экономической и финансовой политики государства. За свое существование она стала популярным специальным налоговым режимом не только для малого бизнеса, но и для хозяйствующих субъектов, отвечающих определенным критериям. Но, тем не менее, вопросу налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации не уделяется столь пристальное значение как в зарубежных странах.

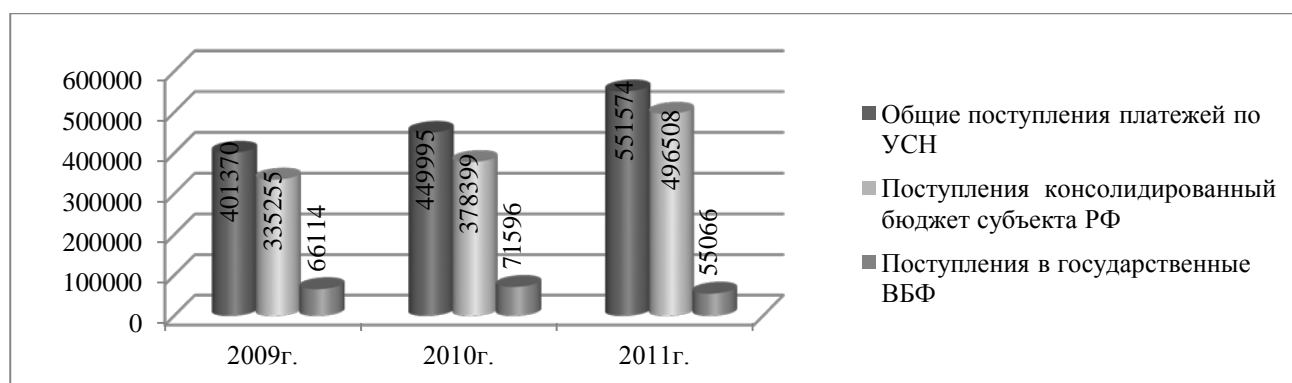
Исследование проводилось на материалах одной из крупнейших налоговых инспекциях по Алтайскому краю.

Важную роль УСН играет в краевом и местном бюджетах, что отражено в таблице 1, составленной на основании данных Бюджетного кодекса РФ и законов о краевом бюджете на соответствующий год.

**Таблица 1.** Нормативы отчислений от УСН по уровням бюджетной системы в Алтайском крае за 2009-2011 гг., %

|                             | 2009 г. | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г.  |
|-----------------------------|---------|---------|---------|----------|
| Государственные ВБФ         | 10      | 10      | -       | -        |
| Региональный бюджет         | 90      | 90      | 100     | 100      |
| в том числе:                |         |         |         |          |
| Краевой бюджет              | 10      | 10      | 10      | 50 (0)   |
| Городской (районный) бюджет | 90      | 90      | 90      | 50 (100) |

Из рис. 1 видно, что платежи от УСН в государственные внебюджетные фонды в 2011 году имели отрицательную динамику, поскольку с 1 января 2011 г. доля фондов подлежит зачислению в региональные и муниципальные бюджеты.



**Рис. 1.** Динамика поступлений по УСН в МРИ ФНС России № 15 по Алтайскому краю за 2009-2011 гг., тыс. руб.

В период с 2009 по 2011 гг. наблюдается положительная динамика налогоплательщиков - организаций, применяющих УСН в МРИ ФНС России № 15 по Алтайскому краю, их рост составил 116,1%, а вот численность индивидуальных предпринимателей ведет себя неоднозначно (таблица 2).

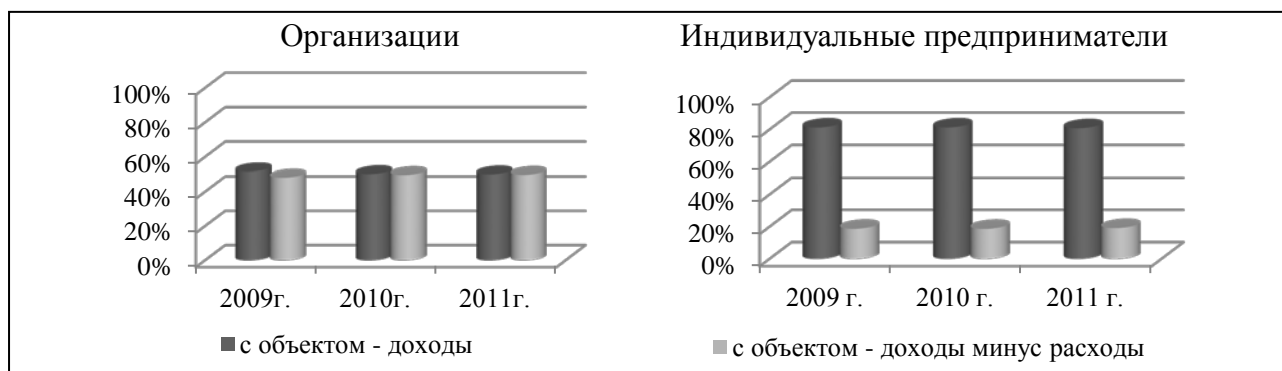
**Таблица 2.** Динамика налогоплательщиков УСН в МРИ ФНС России № 15 по Алтайскому краю за 2009-2011 гг.

| Показатели                      | 2009 г.     |             | 2010 г.     |             | 2011 г.     |             |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                 | ед.<br>/чел | дол<br>я, % | ед./<br>чел | дол<br>я, % | ед.<br>/чел | дол<br>я, % |
| Всего налогоплательщиков        | 67<br>55    | 100         | 729<br>2    | 100         | 74<br>10    | 100         |
| в том числе:                    |             |             |             |             |             |             |
| организаций                     | 39<br>10    | 57,9        | 426<br>1    | 58,4        | 45<br>39    | 61,3        |
| индивидуальных предпринимателей | 28<br>45    | 42,1        | 303<br>1    | 41,6        | 28<br>71    | 38,7        |

На долю организаций в структуре налогоплательщиков приходится более 57%. Это подтверждает тот факт, что малый бизнес на территории Инспекции недостаточно развит, ведь основную его часть должны составлять индивидуальные предприниматели с малым оборотом денежных средств за год, а не организации.

К тому же из рис. 2 видно, что организации в равной степени на протяжении исследуемого периода выбирают объектом налогообложения и доходы, и доходы, уменьшенные на величину расходов. Тогда как

индивидуальные предприниматели в 81% уже на протяжении 3 лет выбирают объектом налогообложения доходы.



**Рис. 2.** Структура налогоплательщиков УСН по объектам налогообложения по Инспекции за 2009-2011 гг., %.

Результаты анализа свидетельствуют о том, что бизнес предпринимателей недостаточно ресурсоемкий. Кроме того, когда объектом налогообложения выбран доход, налогоплательщикам не нужно задумываться о том, чтобы запастись документами, которые бы подтверждали расходы, если только они не требуются для внутренних, управленческих целей.

В работе проанализированы условия, при которых налогоплательщикам упрощенного режима выгоднее применять тот или иной объект налогообложения. В результате чего установлено, что:

- 1) объект налогообложения «доходы минус расходы» выгодно применять при рентабельности  $< 20\%$  и доли расходов в полученных доходах  $> 60\%$ ;
- 2) объект налогообложения «доходы» следует применять, если уровень рентабельности  $> 20\%$ , а доля расходов в полученных доходах  $< 60\%$ ;
- 3) заплатит минимальный налог при рентабельности  $< 6,67\%$  и доли расходов в доходах  $> 93,3\%$ .

Также рассчитана собираемость по УСН в исследуемой Инспекции за 2009-2011 гг. Проведено сравнение полученного показателя со значением по Алтайскому краю и по России в целом (таблица 3).



**Таблица 3.** Динамика уровня собираемости по УСН (без учета поступлений в государственные ВБФ) за 2009-2011 гг.

| Показатели                       | 2009 г. | 2010 г. | 2011 г. | 2011 г. в % к 2009 г. |
|----------------------------------|---------|---------|---------|-----------------------|
| Собираемость в Инспекции, %      | 230,2   | 89,1    | 95,6    | 41,5                  |
| Собираемость в Алтайском крае, % | 206,5   | 87,2    | 91,8    | 44,5                  |
| Собираемость в России, %         | 219,1   | 93,2    | 95,0    | 43,4                  |

Собираемость, как по Инспекции, так и по Алтайскому краю и по России имела позитивную динамику, и в 2011 г. показатель по Инспекции оказался выше, чем по Алтайскому краю и по России в целом. Но, тем не менее, его уровень так и не достиг 100%.

В работе с помощью исходных данных отчета 5-УСН по Алтайскому краю за 2006-2011 гг. и пакета анализа «Анализ данных» программы «Регрессия» средства Microsoft Excel проведена оценка влияния количества налогоплательщиков упрощенной системы налогообложения на сумму исчисленного единого налога по УСН. Полученное уравнение модели имеет вид:

$$Y_t = -2732993,9 + 142,3x, \quad (1)$$

где, Y - сумма исчисленного единого налога по УСН за налоговый период по Алтайскому краю;

x - количество налогоплательщиков УСН.

Установлено, что использовать данную модель для прогнозирования в реальных условиях целесообразно.

В результате проведенного анализа выявлены следующие проблемы: уровень собираемости менее 100%, незначительные суммы доначислений по УСН, потеря клиентом, применяющих общий режим, создание организаций для участия в схемах ухода от налогообложения, повышение стоимости страхового года для индивидуальных предпринимателей.

Таким образом, необходимо совершенствовать способы реализации механизма обеспечения исполнения по уплате налогов. Для этого предложены

следующие основные пути решения проблем и направление трансформации УСН:

1) ввести за отчетные периоды упрощенную декларацию об исчислении суммы исчисленного единого налога;

2) пересмотреть отношение к остаточному принципу включения в план выездных налоговых проверок налогоплательщиков УСН;

3) снизить стоимость страхового года путем возврата к прежнему расчету отчислений (один МРОТ) в Пенсионный фонд РФ с целью получения доходов в бюджетную систему РФ;

4) ожидается увеличение суммы исчисленного налога по УСН за счет роста количества налогоплательщиков в связи с отменой обязательного порядка применения ЕНВД.

В работе рассмотрены возможные варианты поведения налогоплательщиков ЕНВД в связи с отменой обязательности его применения с 2013 г. и введением патентной системы налогообложения.

Из опроса специалистов выяснено, что на территории Алтайского края присутствуют налогоплательщики с высоким уровнем доходов, которым переход на патентную систему налогообложения окажется выгоден. К ним относятся отдельные индивидуальные предприниматели, занятые в следующих сферах деятельности: услуги класса «люкс», VIP услуги; парикмахерские и косметические услуги; услуги химчистки; техобслуживание и ремонт автотранспортных и мототранспортных средств, машин и оборудования; оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом, пассажирские услуги, включая такси; сдача в аренду жилых и нежилых помещений, принадлежащих индивидуальному предпринимателю на праве собственности; услуги производственного характера, такие как изготовление и копчение колбас; услуги по формированию интерьера и жилого помещения и услуги художественного оформления; розничная торговля до 50 м<sup>2</sup>; занятие частной медицинской практикой.

Для большинства же индивидуальных предпринимателей переход на патентную систему налогообложения только усугубит их финансовое благополучие. К таким налогоплательщикам относится бизнес с уровнем доходов ниже установленного потенциально возможного дохода.

Если же налогоплательщики ЕНВД захотят перейти на упрощенную систему налогообложения, то при выборе объекта налогообложения им необходимо соизмерять свой уровень рентабельности и удельный вес произведенных расходов в общей сумме полученных доходов.

Следовательно, можно предположить, что налогоплательщики ЕНВД могут повести себя следующим образом:

- 1) предприниматели с высокими доходами предпочтут патентную систему налогообложения, а организации - либо УСН, либо ЕНВД пока это возможно;
- 2) налогоплательщики с невысоким уровнем доходов или со значительными расходами, учитываемыми при УСН с объектом «доходы минус расходы», перейдут на упрощенную систему налогообложения.

Было предположено, что на УСН перейдет 20% налогоплательщиков ЕНВД, у которых сумма полученного дохода невысокая, а расходы, возможные к уменьшению по УСН значительные.

В результате чего, подставив прогнозное значение количества налогоплательщиков УСН в полученное уравнение (1), ожидаемая сумма исчисленного налога по УСН с учетом доверительной вероятностью 90% составила от 2611936 тыс. руб. до 4040478 тыс. руб.

Из-за отсутствия точных данных о намерениях налогоплательщиков ЕНВД по поводу выбора того или специального налогового режима невозможно сказать о том, что данный прогноз полностью достоверен и не подлежит корректировки.

Подводя итог, можно отметить, что от своевременного и правильного решения проблем применения УСН зависит финансовое благополучие значительного числа хозяйствующих субъектов, а также поступлений в бюджетную систему РФ.

## Литература

1. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс). Раздел.18., глава 61 [Электронный ресурс] / URL: <http://www.zakon.kz>, свободный. – Загл. с экрана (дата обращения 05.08.2012).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // Сайт компании «Консультант Плюс» / URL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана (дата обращения 10.12.2012).
3. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 25.06.2012 № 94-ФЗ (в ред. от 03.12.2012) [Электронный ресурс] // Сайт компании «Консультант Плюс» / URL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана (дата обращения 06.12.2012).
4. О применении индивидуальными предпринимателями патентной системы налогообложения на территории Алтайского края: Закон Алтайского края от 30.10.2012 № 78-ЗС [Электронный ресурс] // Сайт Алтайского краевого Законодательного Собрания / URL: <http://www.altsovet.ru>, свободный. – Загл. с экрана (дата обращения 01.12.2012).
5. Герасимова В. У них и у нас: сравним «упрощенку» в странах ЕЭП [Электронный ресурс] / URL: <http://neg.by/html>, свободный. – Загл. с экрана (дата обращения 01.12.2012).
6. Управление Федеральной налоговой службы по Алтайскому краю: [Официальный сайт]. – URL: <http://www.r22.nalog.ru>, свободный. – Загл. с экрана (дата обращения 10.10.2012).

# НАЛОГИ КАК РЕГУЛЯТОР СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ АКТИВНОСТИ В МЕГАПОЛИСЕ

## TAXES AS A REGULATOR OF SOCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY IN THE MEGALOPOLIS

*Губанова О. М., Кислов М.С.*

*студенты ФГОУ ВПО «Финансового Университета  
при Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры «Налоги и  
налогообложение» Савина Ольга Николаевна

**Аннотация.** В предстоящие годы все большая часть мирового населения будет представлена горожанами. Одной из самых крупных разновидностей городов являются мегаполисы. Мегаполисы прокладывают дорогу глобализации, управляя движением населения, товаров, знаний и финансовыми потоками по всему миру. В мегаполисах существует несколько основных проблем, которые могут быть решены при использовании грамотной налоговой политики. Эти проблемы и пути их решения будут рассмотрены в данном проекте.

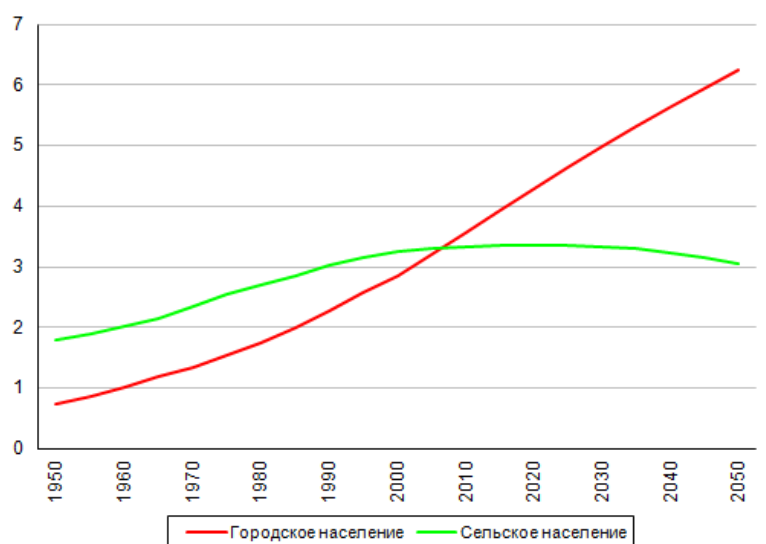
**Annotation.** During last years most people prefer living in cities. The biggest cities so called as megalopolises. With great population living their, megalopolises act as a financial, production and innovative centers. Megalopolises must be pioneers in forming the new economic situation in the world but at first there are some problems that must be solved. The authors consider that the key to success lays in forming the optimal tax policy. Such problems and their solutions will be reviewed in this project.

**Ключевые слова:** мегаполис, оптимальная ставка налога на прибыль, кривая А. Лаффера, авиационная отрасль, бюджетная система, налоговый механизм, социально-экономическая политика, имитационное моделирование, эконометрическая модель

**Key words:** megalopolis, optimal tax rate, Laffer curve, aviation industry, budget system, tax mechanism, socio-economic policy, imitating model, econometric model

## **Мегаполисы как центры социально-экономического развития государства**

В 2009 году была преодолена историческая веха: впервые за всю историю человечества численность городского населения сравнялась с численностью сельского населения. К 2010 году в городских поселениях проживало почти 3,6 миллиарда человек, или 51% от общей численности населения мира. Число сельских жителей оценивалось в 3,3 миллиарда человек. В предстоящие годы городское население продолжит расти, а сельское население после определенной стабилизации начнет сокращаться во втором десятилетии текущего века (рис. 1). В результате, в предстоящие годы все большая часть мирового населения будет представлена горожанами.<sup>1</sup>



**Рисунок 1.** Численность городского и сельского населения мира, 1950-2050 годы, миллиардов человек<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Источник: United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2012). World Urbanization Prospects: The 2011 Revision

<sup>2</sup> Источник: United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2012). World Urbanization Prospects: The 2011 Revision

Соответственно все большую роль в мировом развитии будут играть города.

Одной из самых крупных разновидностей городов являются мегаполисы. Мегаполис - термин, широко применяемый для обозначения очень большого города, города-гиганта. К мегаполисам (по определению ООН) относятся городские агломерации с населением свыше 8 млн. чел.

Исходя из данного определения, к мегаполисам в России можно отнести только Москву<sup>3</sup>.

В современном мире мегаполис это не просто крупный город - зачастую это целый регион со своими законами и порядками. Роль мегаполисов нельзя приуменьшать.

Именно мегаполисы должны становиться центрами и регионами, в которых человек смог бы реализовывать свои идеи и двигать общество к прогрессу и развитию. Мегаполисы прокладывают дорогу глобализации, управляя движением населения, товаров, знаний и финансовыми потоками по всему миру. Сейчас 20% мирового ВВП создается десятью экономически наиболее развитыми мегаполисами. Кроме того, мегаполисы играют непропорционально большую роль в экономическом развитии на уровне страны. По данным исследования компании Munich Re, в Токио проживает 28% населения Японии. При этом вклад этого мегаполиса в ВВП страны составляет 40%. 16% населения Франции проживает в Париже, а на долю этого города приходится 30% ВВП страны. В странах-членах ОЭСР большинство мегаполисов имеет более высокий показатель ВВП на душу населения, чем в среднем по странам, где они расположены, более высокую производительность труда, а многие из этих мегаполисов развиваются более динамично, чем их страны в целом.

Большие потребности в финансировании расходов мегаполисов, определяют масштабность их задач в налогово-бюджетной сфере.

Несмотря на возросшую в последние годы популярность альтерглобализма, в данной статье авторы опираются на идеи больше присущие чикагской школе -

---

<sup>3</sup> [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/perepis2010/croc/perepis\\_itogi1612.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/perepis2010/croc/perepis_itogi1612.htm)

идеи об ослаблении государственного влияния на рынок и экономику в целом. Мы считаем, что наибольшие возможности для реализации данной идеи, присутствуют у мегаполисов. Это обусловлено тем, что в мегаполисах концентрируются в своей массе люди, нацеленные на успех, в большинстве своем готовые к радикальным изменениям. С нашей точки зрения ослабление государственного влияния должно начинаться с налоговой политики, так как государство сможет оставить за собой часть социальных функций (здравоохранение, образование, охрана правопорядка), при этом передав рынку функции контроля за безработицей и инфляцией. Это реализуемо посредством инструментов налогового регулирования, в частности, посредством определения оптимальной налоговой ставки для каждой отрасли.

В мегаполисе существует проблемы, которые могут быть решены при использовании грамотной налоговой политики, а именно:

- 1) проблема налогового стимулирования экономики территории мегаполиса;
- 2) проблема эффективного использования интеллектуального капитала;
- 3) проблема загруженности автомобильных дорог, перенаселение;
- 4) проблема социально-справедливого перераспределения доходов между различными группами населения;
- 5) проблема экологии.

Нами сделан акцент на первом пункте, как на самом важном, поскольку все остальные являются его следствием.

### **Налоговое стимулирование экономики мегаполиса**

Специфические задачи мегаполисов требуют «урбанистического» подхода к местной бюджетно-финансовой системе. Местная налоговая система должна быть приспособлена к условиям мегаполисов, где зачастую сферы деятельности гораздо разнообразнее и шире, чем в других регионах страны. Что касается формирования доходной части бюджета, то мегаполисам должна быть предоставлена достаточная автономия, позволяющая им самостоятельно устанавливать местные налоги, их элементы с учетом местных приоритетов.



Взимание налогов и сборов может оказывать различное влияние на поведение экономических субъектов, создавать стимулы, и, напротив, дестимулировать их деятельность.

В качестве примера можно привести налоговую систему США. Она отвечает задачам не просто фискальным — обеспечивать доходами федеральный бюджет, бюджеты штатов и местные бюджеты, налоги выступают в качестве инструмента регулирования развития экономики.

В середине 20-го века, в условиях открытого информационного общества со свободой движения товаров и капиталов в мировой экономике меры государственного воздействия и непомерная налоговая нагрузка на национальных производителей стали приводить к бегству из страны капиталов, а, следовательно, и производственных мощностей, и рабочих мест.

В 70-80е годы были проведены налоговые реформы, позволившие снизить налоговое бремя и повысить привлекательность американской экономики. Эти меры позволили оздоровить экономическую ситуацию в стране и подготовить ее к периоду длительного экономического роста, который начался в 1982 г. и продолжался до 1989 г. После замедления роста в начале 90 -х годов американская экономика продолжила свое движение вперед.

Именно эти стимулирующие меры позволили появиться, расти и развиваться таким крупнейшим инновационным компаниям как Apple, Intel, IBM, Microsoft.

Также в США появилась так называемая Силиконовая (Кремниевая) долина, которую можно считать инновационным мегаполисом. Этот мегаполис отличается большой плотностью высокотехнологичных компаний. Возникновение и развитие этого технологического центра связано с сосредоточением ведущих университетов, крупных городов на расстоянии менее часа езды, источников финансирования новых компаний и правительственных преференций.

Одной из основных мер стимулирования инновационной деятельности в США была ставка налога на прибыль.

Поскольку мегаполисы играют огромную роль в развитии страны, создают значительную часть ВВП, считаем целесообразным рассматривать мегаполис как отдельный автономный субъект, который может быть наделен полномочиями по определению оптимальных налоговых ставок для хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на территории мегаполиса.

Так как налог на прибыль организаций является одним из основных источников налоговых доходов бюджета Российской Федерации и Москвы, мы будем использовать его в качестве стимулирующего налога.



**Рисунок 2.** Структура поступлений налогов и сборов в консолидированный бюджет РФ за 2012 г.<sup>4</sup>

### ***Моделирование оптимальной ставки налога на прибыль организаций для авиационной отрасли***

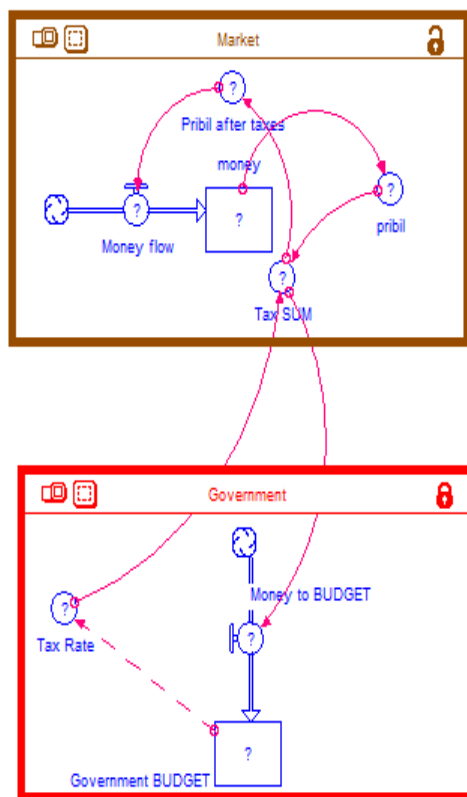
В качестве примера рассмотрим авиационную отрасль (в нашей стране в этой отрасли установилась олигополия<sup>5</sup>). Существуют два крупнейших игрока - Аэрофлот и Трансаэро, общая доля которых на рынке авиаперевозок составляет около 60%. Рассмотрим модели доходов и расходов авиакомпаний,

<sup>4</sup> [http://www.nalog.ru/nal\\_statistik/analit/](http://www.nalog.ru/nal_statistik/analit/)

<sup>5</sup> <http://www.economicportal.ru/ponyatiya-all/oligopoly.html>

построенные для определения оптимальной ставки для налога на прибыль организаций.

Концептуально модель выглядит следующим образом:



**Рисунок 3.** Модель денежных потоков авиакомпании<sup>6</sup>.

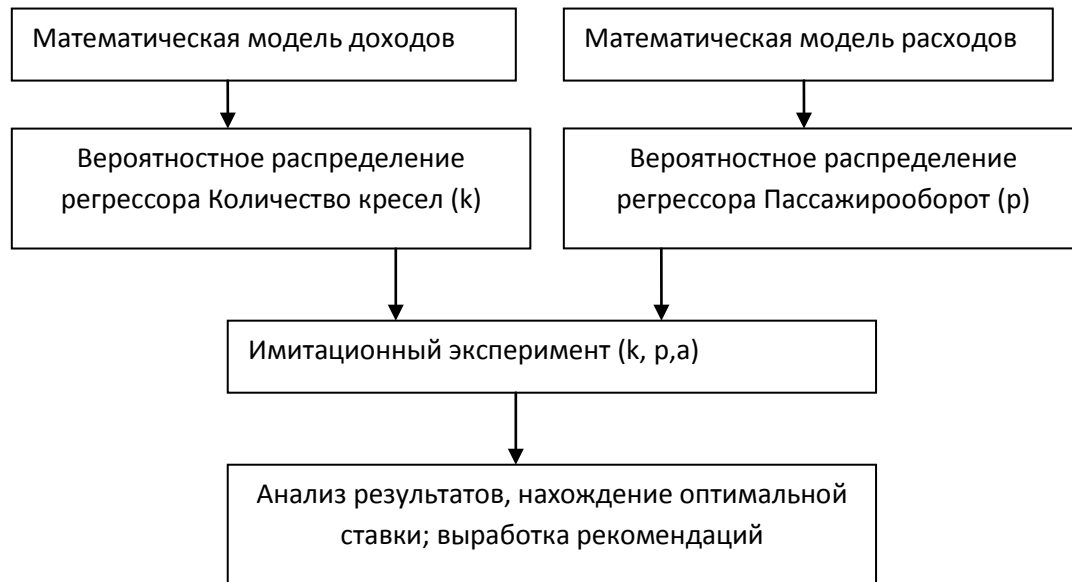
Государству необходимо установить такую ставку, которая бы позволила бизнесу развиваться, а государство при этом получало бы максимальное количество налогов в бюджетную систему для реализации своих функций.

Предполагается, что мегаполис может директивно устанавливать ставку налога на прибыль организаций, которую получает компания. Эта ставка устанавливается единожды и меняться не будет. Оставшаяся у компании прибыль после налогообложения возвращается в компанию и может быть потрачена на развитие производства.

В случае если прибыль после налогообложения превышает средний уровень, то дополнительные денежные средства направляются на увеличение

<sup>6</sup> Составлено авторами

размера активов с целью увеличения прибыли последующих периодов. Таким образом, можно проследить связь между ставкой налога и прибылью компании в следующем периоде.



**Рисунок 4.** Функциональная схема объектов моделирования

Общий вид модели выглядит следующим образом:

$$\left\{ \begin{array}{l} IA = f(k_A) + eIA \\ IT = f(k_T) + eIT \\ YA = f(p_A) + eYA \\ YT = f(p_T) + eYT \\ \pi A_i = YA_i - IA_i \\ \pi T_i = YT_i - IT_i \\ r:m = \max_{r \in [0;100]} \sum_{i=1}^n r(\pi A_i + \pi T_i) \end{array} \right.$$

Для каждого из входных значений были симитированы данные (по 1000 значений на каждую входящую переменную). Для имитации значений входящих переменных модели по имеющимся данным из годовых отчетов компаний были подобраны распределения.

Для анализа устойчивости моделей были построены графики дисперсии отклика от числа имитаций.

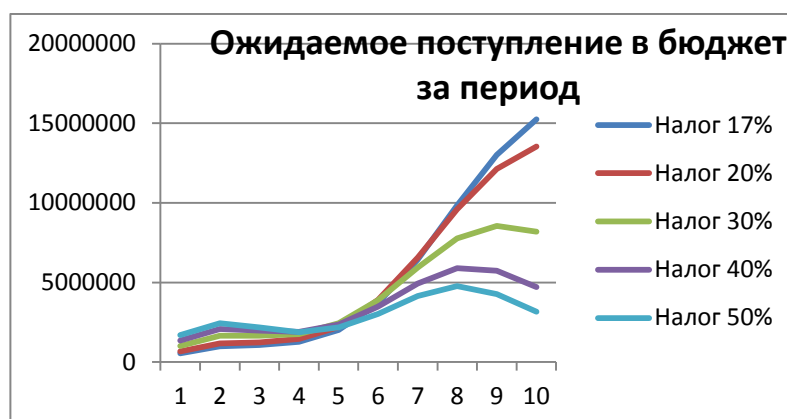


**Рисунок 5.** Дисперсия отклика от числа имитаций (поступления в бюджет)<sup>7</sup>

Так, из графика (рис. 7) видно, что дисперсия снижается при увеличении количества имитаций.

Эксперимент по определению оптимальной ставки налога на прибыль организаций проводился в течение 10 отчетных периодов. После проведения всех экспериментов был запущен скрипт для определения такой ставки налога, которая в течение рассматриваемого периода обеспечивала бы максимальные поступления в бюджетную систему.

В результате исследования была получена оптимальная ставка, которая составила 17%.



**Рисунок 6.** Ожидаемое поступление в бюджет за период<sup>8</sup>

<sup>7</sup> Рассчитано авторами

<sup>8</sup> Рассчитано авторами



**Рисунок 7.** Поступление в бюджет за 10 периодов при разных ставках<sup>9</sup>

Из графиков видно, что рост налоговой ставки ведет к резкому сокращению налоговых поступлений в консолидированный бюджет Российской Федерации.

Предположения А. Лаффера и Д. Кейнса подтверждаются. В действительности, в долгосрочном периоде при неизменной динамике рыночной конъюнктуры для региона выгоднее установить значение налоговой ставки на таком уровне, чтобы на рассматриваемом горизонте прогнозирования поступления в бюджет были максимальными.

При ставке в 17% поступления от налога на прибыль организаций в бюджеты возрастут, а авиакомпания сможет вкладывать деньги в дальнейшее развитие, например, на расширение и обновление парка самолетов.

Результаты, полученные с помощью имитационного моделирования, наглядно демонстрируют, что использование оптимальной ставки налога на прибыль организаций в долгосрочном периоде, позволит компаниям существенно наращивать свои производственные мощности, создавая при этом дополнительные рабочие места и решая многие другие социально-значимые для мегаполиса задачи.

<sup>9</sup> Рассчитано авторами

В ходе проведенного исследования, авторами сделаны следующие выводы:

1). Более низкие ставки налогов будут способствовать созданию стимулов и активизации предпринимательской деятельности, накоплению сбережений, а значит, возможности инвестировать в инновационные отрасли или предприятия и принятию деловых решений. Это свою очередь создаст возможности развития и роста национального производства и дохода, что неизбежно приведет к расширению налогооблагаемой базы территории мегаполиса. Прирост налоговой базы позволит поддерживать налоговые поступления на прежнем уровне даже в случае, если ставки налога будут ниже.

2). Сократятся масштабы уклонения от уплаты налогов и сборов, так как высокие предельные ставки налогов подталкивают налогоплательщиков к тому, чтобы их не платить, используя различные налоговые укрытия: приобретение муниципальных облигаций, укрывательство доходов от налоговой инспекции и пр. Снижение ставок налогов ослабит склонность к участию в таких действиях.

3) Стимулы к производству и увеличению занятости, которые возникнут в результате снижения налоговых ставок, обеспечат сокращение правительственных трансфертных платежей.

Данные расчеты могут быть произведены в каждой отрасли для определения оптимальной ставки налога на прибыль конкретной организации или отрасли.

## **Литература**

### *1. Законодательные акты (законы)*

1) Воздушный кодекс РФ от 19.03.1997 № 60-ФЗ, принят ГД ФС РФ 19.02.1997 (с изм. от 18.07.2006)

2) Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 30.11.1994 № 51-ФЗ, принят ГД ФС РФ 21.10.1994 (с изм. от 27.07.2010)

3) Налоговый кодекс РФ от 31.07.1998 N 146-ФЗ, принят ГД ФС РФ 16.07.1998 (с изм. от 30 декабря 2012 г.)

## *II. Монографии, коллективные работы, сборники научных трудов*

4) Фридман М. Капитализм и свобода / Пер. с англ. М. : Новое издательство, 2006. - 240 с.

5) Д. Кейнс Общая теория занятости, процента и денег (General Theory of Employment, Interest and Money, 1936)

6) А.Лаффер «Экономическая теория уклонения от налогов» (The Economics of the Tax Revolt, 1979) — совместно с Дж. Сеймуром.

7) Наоми Кляйн «Доктрина шока: расцвет капитализма катастроф» (англ. The Shock Doctrine: The Rise of Disaster Capitalism, 2007)

8) Бывшев В.А. Эконометрика: учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 480 с.: ил.

9) Трегуб И.В. Имитационное моделирование: Учебное пособие. М.: Финакадемия, 2007. 44 с.

10) Шеннон Р. Дж. Имитационное моделирование систем – искусство и наука. М.: Мир, 1978

## *III. Статьи из периодических изданий*

11) United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2012). World Urbanization Prospects: The 2011 Revision

## *IV. Интернет-ресурсы*

12) [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/perepis2010/croc/perepis\\_itogi1612.h  
tm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/perepis2010/croc/perepis_itogi1612.htm)

13) [http://www.nalog.ru/nal\\_statistik/analit/](http://www.nalog.ru/nal_statistik/analit/)

14) <http://www.economicportal.ru/ponyatiya-all/oligopoly.html>

15) Сайт словарей // [dic.academic.ru](http://dic.academic.ru)

16) <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/>



**СТИМУЛИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ  
КАК СЛЕДСТВИЕ РАСШИРЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ СУБЪЕКТОВ  
ФЕДЕРАЦИИ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ В ОБЛАСТИ  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

**STIMULATING INNOVATION ACTIVITY AS A CONSEQUENCE  
OF THE EMPOWERMENT OF SUBJECTS OF FEDERATION AND  
MUNICIPAL ENTITIES IN THE FIELD OF TAXATION**

***Желвицкая В.А.***

*студентка ФГОУ ВПО «Финансовый Университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: кандидат экономических наук, Савина О. Н.

**Аннотация.** В современных условиях важность развития инновационной сферы в России неоспорима. Однако тема инноваций на сегодняшний день изучена не достаточно. При наличии большого количества исследований, значительная их часть носит лишь теоретический характер и не находит отражения в практической деятельности. В свою очередь, меры стимулирования инновационной активности, реализуемые государством, характеризуются малой эффективностью. В работе предложены пути решения существующих проблем путем расширения налоговых полномочий регионов.

**Annotation.** In modern conditions, the importance of innovation sector in Russia is undeniable. However, the topic of innovation today is not studied enough. With the huge amount of research, much of it is merely theoretical in nature and is not reflected in practice. In turn, incentives innovation activities implemented by the state, are not effective. This paper suggested ways solving existing problems through increased tax authority of the regions.

**Ключевые слова:** инновации, индекс инновационности, региональный уровень, налоговые полномочия/

**Keywords:** Innovation, innovation index, the regional level, tax authority.

Для эффективного развития инновационной деятельности необходимо совершенствовать систему налоговых полномочий субъектов РФ и местного самоуправления с целью расширения их прав по проведению стимулирования инновационного развития на подведомственных территориях, привлечению дополнительных средств в бюджеты и последующему их распределению. Считаем необходимым создание системы зависимости объемов поступления в бюджеты от результативности мер стимулирования инновационного развития

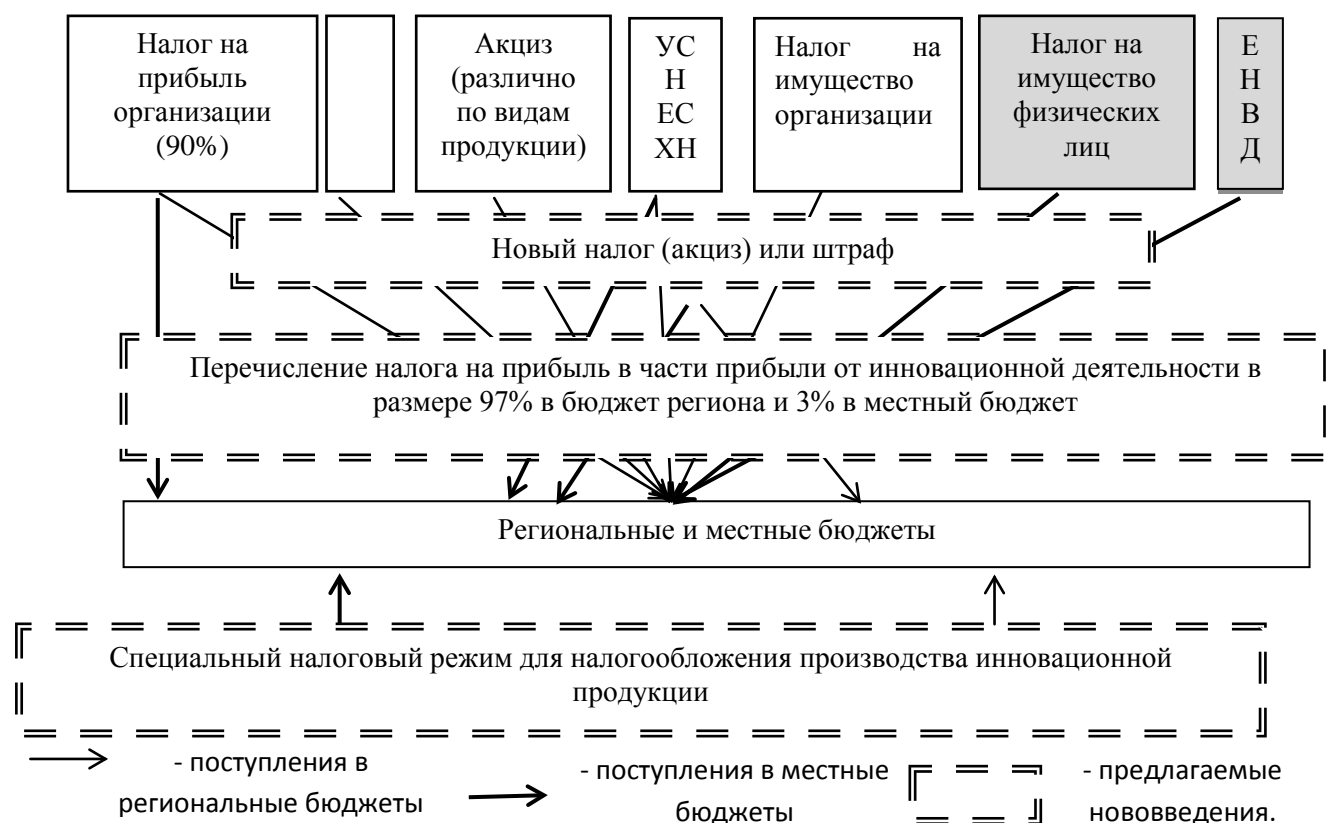
Для реализации поставленных задач на практике необходимо создание соответствующей основы- системы показателей инновационного развития региона. В этих целях необходимо создать специализированный федеральный или межрегиональный орган, в компетенцию которого будет входить:

1) расчет и присвоение показателя инновационности продукции, технологическому процессу, региону;

2) обеспечение прочности показателя к имитации инновационности определенными предприятиями, регионами;

3) обеспечение актуальности показателей путем изменения порядка расчёта с течением времени;

4) расчёт объема льгот, возможных для предоставления региональными и местными властями в зависимости от показателя инновационности продукции, производственного процесса.

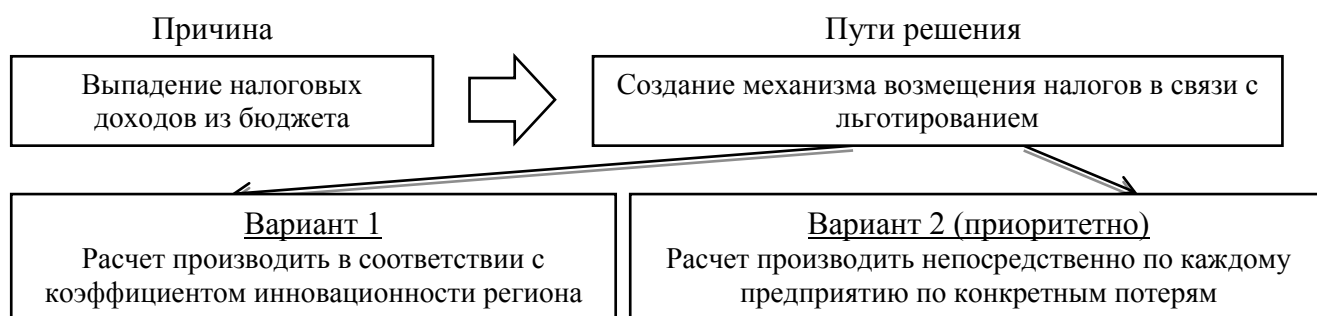


**Рис. 1** Предлагаемые изменения существующей системы налогообложения  
*Источник: составлено автором*

Необходимо предусмотреть возможность воздействия региональных и местных властей на инновационный климат на своей территории путем введения как стимулирующих, так и репрессивных мер. Предлагаемые нововведения альтернативны и взаимозаменяемы. (Рис. 1).

Рассмотрим предложенные меры подробнее. 1) Поступление налога на прибыль организации в части инновационной продукции в региональные (97%) и местные (3%) бюджеты. 2) Разделение доходов от упрощенной системы налогообложения в части инновационной продукции между региональными и местными бюджетами, соответственно 97% доходов должно поступать в региональные и 3% в местные бюджеты. 3) Введение специального налогового режима для инновационных предприятий. Налоговые доходы, поступившие от налогоплательщиков, применяющих этот режим будут формировать региональные и местные бюджеты. 4) Введение налога (акциза) или штрафа на не инновационную продукцию. 5) Создание системы возмещения доходов,

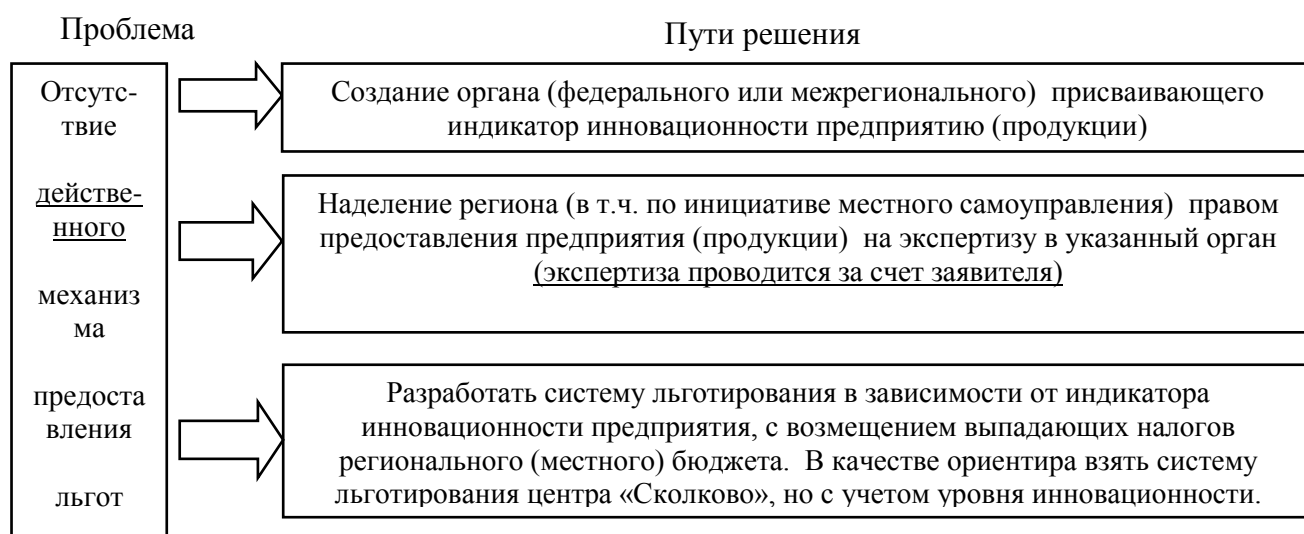
выпадающих из региональных и местных бюджетов в результате льготирования инновационной деятельности.. Основанием для возмещения может стать показатель инновационности региона, либо сумма потерь, понесенных региональным и (или) местным бюджетом в связи с предоставлением льгот. Второй вариант является приоритетным. (Рис. 2).



**Рис. 2** Причина незаинтересованности регионов в предоставлении налоговых (выпадение доходов) льгот и пути решения проблемы.

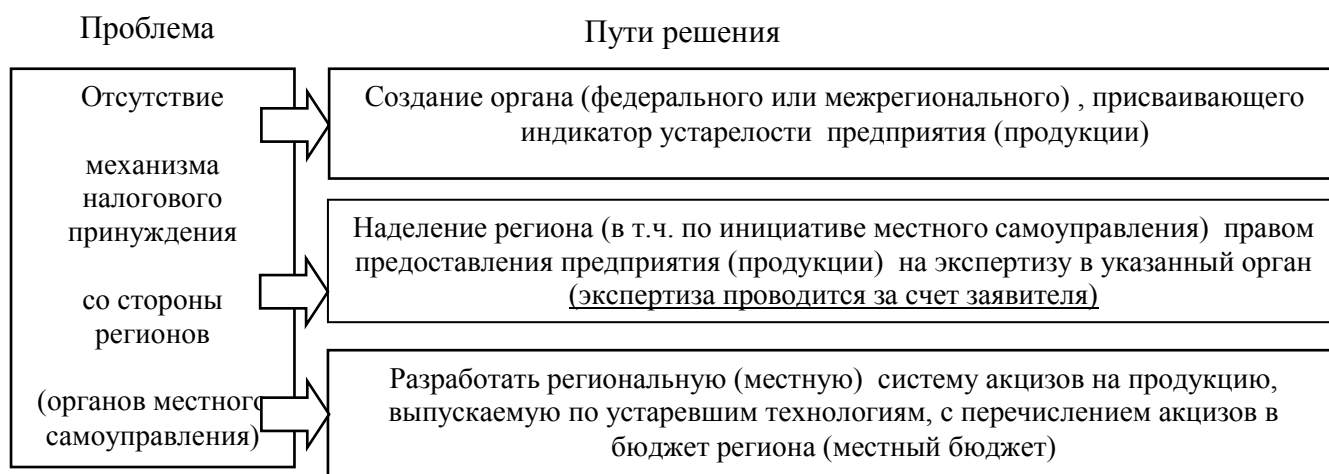
*Источник: составлено автором*

б) Наделение региональных и местных органов власти правом представлять предприятие на экспертизу в межрегиональный орган, с целью расчета показателя, являющегося основанием для предоставления льгот или наложения штрафа (налога). Узаконить практику проведения экспертизы за счет заявителя. (рис.3,4)



**Рис.3** Создание действенного механизма предоставления льгот.

*Источник: составлено автором.*



**Рис. 4.** Создание действенного механизма принуждения.

*Источник: составлено автором*

### **Литература.**

- 1)Руководство Осло. Рекомендации по сбору и анализу данных по инновациям. Третье издание. М. 2006. 192 с
- 2) Кузьмина Е. О. Современные тенденции развития законодательства об инновациях / Е. О. Кузьмина // Молодой ученый. — 2011. — №10. — С. 68-70
- 3) Самарский М.А., Сорокина Е.Л. Государственный университет Минфина России. Финансовый журнал. 2011. № 2. С. 133-14
- 4)«Эксперт» - инновации. Сборник аналитических материалов. Русские инновации 2011 г. 46с. [http://raexpert.ru/researches/expert-inno/Zap\\_innovacii.indd.pdf](http://raexpert.ru/researches/expert-inno/Zap_innovacii.indd.pdf)

**ВЛИЯНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ  
НА РАЗВИТИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**  
**THE INFLUENCE OF SPECIAL TAX REGIMES FOR SMALL  
BUSINESS DEVELOPMENT**

*Пащенко М.А.*

*АИЭУиП ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный  
экономический университет (РИНХ)», г. Азов*

Научный руководитель: к.э.н, доцент кафедры «Финансы» Рукина С.Н.

**Аннотация:** Научная работа посвящена изучению налогообложения малого бизнеса в РФ. Рассмотрен основной подход предоставления налоговых льгот субъектам малого бизнеса в рамках специальных налоговых режимов, выделены преимущества и недостатки каждой из них. Представлены особенности нового специального налогового режима и порядок его применения для субъектов малого бизнеса.

**Annotation:** The scientific work is devoted to study the taxation of small business in Russia. The basic approaches to provide tax relief to small businesses under the special tax regimes identified the advantages and disadvantages of each. The features of the new special tax regime and its application for small businesses.

**Ключевые слова:** малый бизнес, специальные налоговые режимы, единый сельскохозяйственный налог, единый налог на вмененный доход, упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения.

**Keywords:** small business, special tax treatment, a single agricultural tax, unified tax on imputed income, simplified tax system, the patent system of taxation.

Совершенствование системы налогообложения субъектов малого предпринимательства в РФ на основе её объективной оценки является чрезвычайно актуальным. Для развития субъектов малого предпринимательства важно наличие научно обоснованного, хорошо отработанного механизма налогообложения.

Малый бизнес занимает особое место в экономике, так как решает проблему занятости, позволяет быстро переналаживать производство и реагировать на потребности рынка, способствуют развитию конкуренции.

Однозначного определения малого бизнеса нет. Обычно его связывают с объемом деятельности и численностью работников предприятия. Именно, исходя из этих критериев, различают малый, средний и крупный бизнес. Необходимо напомнить, что понятия «малое» и «среднее» предприятие установлено ФЗ от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ». К данной категории субъектов предпринимательской деятельности относятся не только юридические лица, но и индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства.[3]

Значение малого бизнеса обусловлено тем, что его полноценное развитие является основой по поддержанию здоровой конкуренции внутри страны, а также необходимым условием повышения конкурентоспособности производимых на ее территории товаров и услуг на мировой арене. В условиях высокой монополизации значительного числа региональных продуктовых рынков динамичные малые и средние предприятия являются важнейшими составляющими конкуренции. Именно малый и средний бизнес обеспечивает экономике необходимую гибкость, поскольку быстрее реагирует на появление новых рыночных ниш и удовлетворение новых потребностей. [8]

В настоящее время развитию малого предпринимательства в РФ придается большое значение. В налоговом законодательстве РФ предусмотрено применение специальных налоговых режимов, представляющих собой особый порядок исчисления и уплаты налогов, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов. Необходимость применения специальных налоговых режимов в отношении субъектов малого и среднего бизнеса обусловлена тем, что при взимании налогов и сборов необходимо учитывать различия в экономическом статусе налогоплательщиков и их деятельности.

В области налогообложения немало сделано для улучшения положения малого бизнеса. Помимо федеральных, региональных и местных налогов НК РФ предусмотрены специальные налоговые режимы.

Специальным налоговым режимом признается особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях, установленных НК РФ и принимаемыми федеральными законами. [1]

Они были сделаны специально для малого предпринимательства, для того чтобы люди могли понизить свою налоговую нагрузку на старте и легче администрировать сам налог. Основных специальных режимов три:

1. единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН);
2. единый налог на вмененный доход (ЕНВД);
3. упрощенная система налогообложения (УСН).

ЕСХН был введен одним из первых, для того чтобы стимулировать сельхозпроизводителей. Закон относится не только к тем сельхозпроизводителям, кто выращивает сельскохозяйственные культуры, но и рыбохозяйствам. Либо организации, которые, помимо того что занимаются производством сельхозпродукции, еще и перерабатывают ее, при условии если выручка от переработки составляет не менее 70 %. [6]

Этот режим достаточно благоприятен, ставка по нему составляет 6 %, и те организации, которые перешли на уплату ЕСХН, освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость, налога на прибыль организации, налога на имущество.

Следующая система налогообложения в виде ЕНВД, она применяется более широко. Перечень тех видов деятельности, для которых может быть применен специальный режим налогообложения, дан в НК РФ, вводится в действие нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных районов, городских округов.

Особенностью данного режима является то, что вы не можете выбрать что-то другое. Если вы подпадаете под ЕНВД, перейти на другую систему



налогообложения вы не имеете права. Там не менее такая система налогообложения достаточно благоприятна, многие этим пользуются, в частности, она позволяет уплачивать налог с определенных базовых физических показателей. Например, у вас есть магазин, вы платите определенную сумму за каждый квадратный метр.[7]

Корректирующий коэффициент базовой доходности  $K_1$  – коэффициент-дефлятор устанавливается Правительством РФ, в 2012 году – 1,4942 [4], в 2013 г. – 1,569 [5].

Корректирующий коэффициент базовой доходности  $K_2$  учитывает совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности и может быть установлен в пределах от 0,005 до 1 включительно.

Ставка налога - 15%.

Помимо ЕНВД существует режим налогообложения, так называемая УСН. Тоже очень удобная система налогообложения, достаточно простая для администрирования, система налогообложения делится на два вида, разные налоговые базы. Есть налоговая база в виде дохода и налоговая база в виде «доходы минус расходы».

Помимо прочего в УСН существует так называемый упрощенный режим налогообложения на основании патента. Это, наверное, наиболее, прогрессивный метод уплаты налога. Предприниматель может купить себе патент и, не подавая никаких деклараций, определенное время вести деятельность.[8]

Главным достоинством этой системы можно назвать простые правила исчисления и уплаты налогов. Необходимость внедрения патентной системы налогообложения обусловлена: устранением конкуренции с ЕНВД и повышением заинтересованности муниципальных образований в стимулировании легализации и развития на их территориях предпринимательской деятельности и увеличении за счет этого доходов бюджетов.[9]

Сущность патентной системы налогообложения состоит в получении на определённый срок патента, заменяющего собой уплату некоторых налогов. Применение патентной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате:

- НДФЛ (в части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения);
- налога на имущество физических лиц (в части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения).

Каждый из специальных налоговых режимов имеет ограничения по применению для малого бизнеса.

Для ЕСХН к примеру, рыбохозяйство, там ограничение по численности – до 300 человек. Исключение – если это рыбохозяйство является градообразующим, либо поселкообразующим.

У предпринимателей, которые могут перейти на упрощенную систему налогообложения, есть несколько условий права перехода.

Например:

- оборот предприятия за 9 месяцев не должен превышать 45 миллионов рублей;
- у организации не должно быть основных средств более чем на 100 миллионов рублей;
- численность сотрудников не может превышать 100 человек.

Более того, если в определённый период нарушается, к примеру, ограничение по выручке, если выручка за год составит более 60 миллионов рублей, предприятие обязано перейти на общий режим налогообложения.[2]

Процедура достаточно болезненная, потому что она заставляет нас пересчитывать налоги, и налоговая нагрузка сильно возрастает, в связи с этим

применять упрощенную систему налогообложения нужно, понимая и планируя свои обороты.

Если мы говорим о ЕНВД, для каждого вида деятельности также установлено ограничение. Например, в магазинах, которые могут применять единый налог на вмененный доход, площадь торгового зала не должна превышать 150 квадратных метров. Также есть ограничения по численности. Для других видов деятельности, к примеру, ограничения по количеству автомобилей, количеству посадочных мест в тех же автомобилях. Полный перечень ограничений перечислен в Налоговом кодексе.

Возвращаясь к ЕНВД: нужно обязательно изучать муниципальное законодательство. Там виды деятельности, которые попадают под этот налог, устанавливаются соответственно законодательным актом муниципальным образованием.

Что касается УСН, то представительные органы муниципальных образований не наделены полномочиями в отношении этого специального налогового режима, за исключением патента.

Применение специальных налоговых режимов для малого бизнеса имеют достаточно большую роль, это упрощение введения бухгалтерского учета, уменьшение налоговой нагрузки, также специальные налоговые режимы освобождают от уплаты некоторых налогов, таких как налог на прибыль организации, НДС, налог на имущество физических лиц и т.д.

### **Литература.**

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ с изм. и доп. [Электронный ресурс] // URL : [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

2. Раздел 8.1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ с изм. и доп. [Электронный ресурс] // URL : [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

3. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ с изм. и доп. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» с изм. и доп. [Электронный ресурс] // URL : [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

4. Приказ Минэкономразвития РФ от 01.11.2011 № 612 «Об установлении коэффициента-дефлятора К1 на 2012 год» (Зарегистрировано в Минюсте РФ от 09.11.2011 г. № 22243) // «Российская газета», № 257, 16.11.2011г.

5. Приказ Минэкономразвития РФ от 31.11.2012 г. № 707 « Об установлении коэффициента- дефлятора К1 на 2013 год» (Зарегистрировано в Минюсте РФ от 19.11.2012 г. № 25848) // «Российская газета», № 268, 21.11.2012г.

6. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебник для бакалавриата / В.Г. Пансков. – 2-е изд., перераб и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011. – 535 с. – Серия: Бакалавр

7. Налоги и налогообложение: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Г.Б. Поляка, А.Е. Суглобова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 497 с.

8. Сайфиева С.Н. Налогообложение малого предпринимательства: практический аспект // Финансы-. 2012.- № 10. [Электронный ресурс] // URL : [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

9. Яковлева М. Патентная система налогообложения // [Электронный ресурс] // URL : [www.raschet.ru](http://www.raschet.ru)

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА НАЛОГОВОГО  
СТИМУЛИРОВАНИЯ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ  
ИННОВАЦИОННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ  
НА МАТЕРИАЛАХ АУ «ТЕХНОПАРК-МОРДОВИЯ»**

**IMPROVEMENT OF THE MECHANISM OF TAX INCENTIVES OF  
FORMATION AND DEVELOPMENT OF REGIONAL INNOVATIVE  
INFRASTRUCTURE ON MATERIALS OF AUTONOMOUS INSTITUTION  
«TEKHNOPARK-MORDOVIYA»**

*Родина Н.А.*

*Специалист, ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный  
университет им. Н. П. Огарёва», г. Саранск*

Научный руководитель: к. э. наук, доцент Л. П. Королева

**Аннотация.** В работе дано определение инновационной инфраструктуры, определены ее составляющие. Проанализирована система налоговых льгот и преференций для резидентов АУ «Технопарк-Мордовия», а также проведена оценка эффективности предоставляемых и планируемых к предоставлению налоговых льгот и преференций резидентам технопарка в РМ. Даны рекомендации по совершенствованию налогового стимулирования данных субъектов и приведен зарубежный опыт его осуществления.

**Summary.** In work definition of innovative infrastructure is given, its components are defined. The system of tax privileges and preferences for residents HEY «Science and technology park Mordovia» is analysed, and also the assessment of efficiency of tax privileges provided and planned to granting and preferences to residents of science and technology park in RM is carried out. Recommendations about improvement of tax incentives of these subjects are made and foreign experience of its implementation is given.

**Ключевые слова:** инновации, инфраструктура, налог, льгота, преференция, технопарк, резидент.

**Keywords:** innovations, infrastructure, tax, privilege, preference, science and technology park, resident.

Актуальность данной темы исследования является неоспоримой, т. к. если инновации являются источником дополнительной прибыли и фактором конкурентоспособности субъекта экономики, то инновационная инфраструктура при этом – условие их привлечения на определенную территорию, фактор ее конкурентоспособности и привлекательности для инвесторов, неограниченный ресурс роста региональной экономики.

Инновационная инфраструктура – это часть инновационной системы, включающая специально созданные для генерации наукоемкого бизнеса и коммерциализации научных разработок вузов и НИИ образования (особые зоны, технопарки, бизнес-инкубаторы и др.), а также инновационно-ориентированные субъекты инфраструктуры основных видов рынка, обеспечивающих ресурсную поддержку и оказание услуг инновационному бизнесу с целью восполнения недостающих компетенций и формирования дополнительных конкурентных преимуществ. При чем инновационная инфраструктура и инфраструктура инновационной системы – понятия идентичные по смыслу и содержанию [3].

Инструменты налогового стимулирования имеют, по мнению экспертов, более широкий горизонт действия, лучше сочетаются с условиями рыночных отношений, чем прямое бюджетное финансирование. Они предоставляют выбор приоритетов инновационной деятельности, являются более прозрачными и понятными для бизнеса, требуют меньших административных расходов [5].

С помощью таблицы 1 исследуем существующие льготы и преференции для резидентов технопарка в законодательстве Республики Мордовия.

**Таблица 1 – Налоговые льготы и преференции для резидентов технопарка  
в Республике Мордовия**

| Нормативная база   | Преференция                    | Условия предоставления преференции   |
|--|--------------------------------|--|
| Налог на прибыль организаций   |                                |  |
| Закон РМ от 25.11.2004 № 77-3 «О снижении ставок по налогу на прибыль организаций»                   | Пониженная ставка<br>13,5 %    | Доля отгруженной научно-технической продукции в общем объеме отгруженных товаров составляет не менее 50 %  |
| Налог на имущество организаций   |                                |  |
| Закон Республики Мордовия от 27 ноября 2003 г. № 54-3 «О налоге на имущество организаций»            | Освобождение от уплаты         | Доля отгруженной научно-технической продукции в общем объеме отгруженных товаров составляет не менее 50 %, - в отношении имущества, учитываемого на балансе организации в качестве объектов основных средств |
| УСН с объектом «доходы – расходы»  |                                |  |
| Закон РМ от 04.02.2009 № 5-3 «О налоговых ставках при применении упрощенной системы налогообложения» | Налоговая ставка в размере 5 % | Производство научно-технической продукции должно осуществляться резидентами технопарка   |

Анализ представленной таблицы позволяет сделать вывод, что на территории РМ налоговое стимулирование резидентов АУ «Технопарк – Мордовия» в рамках полномочий, предоставленных регионам, осуществляется в максимально возможном объеме.

Ключевой проблемой при проведении налоговой политики в регионе является существенное ограничение его полномочий. Налоговые льготы субъект РФ может дополнительно предусмотреть только по региональным и в муниципалитетах по местным налогам. Дополнительные налоговые преференции регионы могут предусмотреть в виде понижения ставки налога на прибыль и единого налога по упрощенной системе налогообложения при объекте «доходы, уменьшенные на величину расходов».

Эффективность налоговой льготы в общем случае предлагается оценивать с трех следующих позиций: критерий бюджетной эффективности; критерий экономической эффективности, критерий социальной эффективности.

Фактические показатели деятельности технопарка за 2011-2012 гг. рассмотрим с помощью таблицы 2.

**Таблица 2 – Достижение целевых значений показателей эффективности создания и развития Технопарка - Мордовия по состоянию на 1 января 2013 г.**

| Наименование показателя эффективности  | 2011 год | Целевое значение показателя эффективности |            |           |            | Фактическое значение показателя эффективности за 2012 год |
|--|----------|---|------------|-----------|------------|---|
|  |          | 1 кв.2012                                 | 2 кв. 2012 | 3 кв.2012 | 4 кв. 2012 |   |
| Численность работников компаний-резидентов технопарка (чел.)                     | 248      | 248                                       | 305        | 348       | 701        | 764   |
| Количество созданных рабочих мест в технопарке (шт.)                             | 285      |   |            |           |            | 812   |
| Количество компаний-резидентов находящихся в технопарке (шт.)                    | 8        | 11  | 11         | 13        | 45         | 24  |
| Количество проектов в технопарке (шт.)   | 12       | –   | –          | –         | 118        | 24  |
| Выручка от продаж продукции, работ и услуг компаний-резидентов технопарка (руб.) | 54648    | 14756000                                  | 15398000   | 77705000  | 282076000  | 423 897 852   |

Фактическая деятельность резидентов АУ «Технопарк – Мордовия» началась только в 2012 году. Фактическую эффективность предоставления налоговых льгот по результатам деятельности резидентов можно оценить только за 2012 год. Вопрос, связанный с оценкой эффективности налоговых льгот будет носить прогнозный характер в случае, если будет необходимо оценить эффективность планируемых к предоставлению налоговых льгот, например, на 2013 год и так далее.

Данные таблицы 2 показывают, что выручка резидентов технопарка в 2011 году составила 54 648 р. По итогам 2012 года эта сумма составила 423 987 852 р. Такая большая разница объясняется тем, что в 2011 году представленная сумма обеспечивалась фактической деятельностью только одного резидента технопарка – ГУП РМ «НИИИС им. А.Н. Лодыгина».

С помощью цифровых данных таблицы 2 оценим эффективность предоставления налоговых льгот резидентам АУ «Технопарк – Мордовия» в 2012 году.

Предоставление налоговых льгот резидентам технопарка в Мордовии не нарушает в значительной степени критерий бюджетной эффективности.



Если согласно отчетным данным деятельности Автономного учреждения за 2012 год выручка резидентов составила 423 897 852 рубля, то при средней норме прибыли 10 % от объема выручки, суммарная прибыль резидентов технопарка составит 42 389 785, 2 р. Соответственно, предоставление налоговых льгот в части снижения налога на прибыль для резидентов технопарка на 4,5 %, может привести к снижению налоговых поступлений в 2012 году на 1 907 540, 334 р. Однако, оставшаяся часть налога на прибыль в размере 13,5 % обеспечит поступление в республиканский бюджет Республики Мордовия дополнительных средств в сумме 5 722 621, 002 р.

Оценивая экономическую эффективность планируемых к предоставлению налоговых льгот, следует отметить, что одной из основных целей, создания в Республике Мордовия технопарка, является наращивание и реализация инновационного потенциала Республики Мордовия. Налоговые льготы в данном случае могут выступать значительным стимулом обеспечения экономической заинтересованности компаний в реализации этих приоритетных для Республики Мордовия видов хозяйственной деятельности. И действительно, таблица 2 иллюстрирует значительный объем выручки по итогам 2012 года.

Анализ таблицы 2 позволяет сделать вывод, что критерий социальной эффективности предоставляемых льгот в 2012 году не вызывает сомнения, так как функционирование АУ «Технопарк – Мордовия» обеспечивает республике значительное число рабочих мест. По итогам 2012 года появилось 527 новых рабочих мест в технопарке, численность работников увеличилась на 516 человек. Это приведет к увеличению поступления от таких налогов как НДФЛ, страховых взносов.

С учетом поставленных главой государства задач инновационного развития страны в ближайшее время возможно принятие и такой меры налогового стимулирования, как налоговые каникулы. При этом по аналогии с инвестиционным налоговым кредитом, предлагаем предоставить регионам РФ

право на применение данного вида льготы в отношении ставки, установленной для зачисления в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Также стоит отметить, что на территории некоторых регионов РФ в качестве инструмента налогового стимулирования инновационной деятельности выступает транспортный налог. В данном случае можно заметить, что льготы по транспортному налогу предоставляются не резидентам технопарков, а самим управляющим компаниям.

Как уже говорилось ранее совершенствование налогового стимулирования невозможно без принятия соответствующих мер на федеральном уровне. При этом стоит отметить, что резиденты Технопарков стремятся освободиться от уплаты НДС. Какие-либо преференции по данному налогу окажут существенное стимулирующее воздействие на деятельность резидентов.

Во-первых, для всех организаций, занимающихся НИОКР, в том числе и резидентов организаций инновационной инфраструктуры, считаем целесообразным, применять ставку по НДС в размере 0%.

Научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки являются важным аспектом в инновационной деятельности. Научные исследования уже давно являются объектом налогового стимулирования и данное обстоятельство понятно, так как эта деятельность позволяет в наибольшей степени реализовывать имеющийся кадровый потенциал и на ее основе, а точнее по ее результатам стоятся последующие стадии инновационной деятельности.

Во-вторых, для резидентов Технопарков, будет актуальным введение пониженной ставки НДС (10%) для инновационных товаров. В соответствии с этим предлагаем, перечень товаров, указанный в статье 164 НК РФ дополнить инновационными товарами. НДС является очень действенным инструментом стимулирования любой деятельности, в том числе и инновационной. Данный налог прямо влияет на цену товаров, а, следовательно, и на ее спрос. Предоставление указанной льготы резидентам Технопарка в наибольшей

степени повысит значение данной организации инновационной инфраструктуры.

Следовательно, можно сделать вывод, что налоговое стимулирование как инструмент привлечения организаций и ИП в Технопарк станет намного значительней.

На территории РМ организации инновационной инфраструктуры льгот в соответствии с региональным законодательством не получают. В связи с этим, применительно к Технопарку помимо налогового стимулирования деятельности его резидентов целесообразно предоставить налоговые льготы управляющим компаниям. Данная мера снизит налоговую нагрузку, обеспечит дополнительные вложения инвестиций в создаваемую инфраструктуру технопарка и позволит привлечь в регион крупных инвесторов, что будет способствовать устойчивому развитию технопарка и региона в целом. Отечественный опыт предоставления налоговых льгот управляющим компаниям уже существует.

На наш взгляд предпочтительней предоставить АУ «Технопарк-Мордовия» налоговые льготы по земельному налогу, налогу, применяемому при УСН (снижение ставки до 5 %) и по налогу на прибыль организаций. При этом необходимо ввести условное освобождение, т. е. освободить управляющую компанию АУ «Технопарк-Мордовия» от уплаты налогов лишь в том случае если указанные средства будут направлены на цели развития бизнеса резидентов, а не на собственные цели такие как оплата труда своих сотрудников.

На основе всего вышеизложенного, сделаем вывод, что резиденты Технопарка на территории РМ имеют льготы и преференции в максимально возможном объеме, предусмотренном для регионов РФ. Однако транспортный налог не выступает инструментом стимулирования деятельности резидентов, в то время как в других регионах РФ данные инструменты используются. Данные обстоятельства тормозят в определенной степени развитие инновационной

деятельности на территории нашей республики. Решение существующих проблем при функционировании организаций инновационной инфраструктуры РМ является необходимым, так как данные организации являются источником привлечения дополнительных прибылей на территорию региона. Эффективность предоставляемых налоговых льгот резидентам технопарка в РМ не вызывает сомнения, так как не нарушает в значительной степени критерии бюджетной, экономической и социальной эффективности.

### **Литература.**

1 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (НК РФ) [Электронный ресурс] // [сайт информационно-правовой компании Гарант]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10900200/28/#22222>

2 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ [Электронный ресурс] // [сайт информационно-правовой компании Гарант]. – Режим доступа: <http://iv.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm>

3 Доржиева Д. Д. Инновационная инфраструктура как фактор социально-экономического развития региона: автореф. дис. ...канд. эконом. наук / Доржиева Д. Д.; ГОУ ВПО Вост.- Сиб. гос-й техн-й ун-т. Улан-Удэ, 2010. – 17 с.

4 Зобнина С. В. Налоговые льготы и преференции в сфере инновационной деятельности / С. В Зобнина, Е. Ю. Балта // Налоговый вестник. – 2010. – № 6. – С. 72–80.

5 Мельникова И. Стимулирование научно-инновационной деятельности: мировой опыт / И. Мельникова // Международное право и международные отношения. – 2010. – № 3. – С. 56–57.

6 Методика прогнозирования основных показателей социально-экономического развития Республики Мордовия на 2012 год и на плановый период до 2013 и 2014 годов: Распоряжение Правительства РФ от 27 июня

2011 г. N 389-Р [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

7 О снижении ставок по налогу на прибыль организаций: Закон Республики Мордовия от 25. 11. 2004 г. N 77-3 [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

8 О налоге на имущество организаций: Закон Республики Мордовия от 27.11.2003 N 54-3 [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

9 О налоговых ставках при применении упрощенной системы налогообложения: Закон Республики Мордовия от 4 февраля 2009 г. № 5-3 [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

# **ВЛИЯНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ И ИННОВАЦИОННУЮ АКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КЛАСТЕРА РЕГИОНА**

## **INFLUENCE OF THE TAXATION ON THE FINANCIAL CONDITION AND INNOVATIVE ACTIVITY OF THE ORGANIZATIONS OF THE AGRO-INDUSTRIAL CLUSTER OF THE REGION**

*Салтаева Е. В.*

*ФГБОУ ВПО им. Н. П. Огарева, г. Саранск*

Научный руководитель: к. э. н, доцент Королева Л. П.

**Аннотация.** Сложившаяся парадигма развития организаций АПК в России, воплощающая, прежде всего, концентрацию капитала и приоритете использования факторов производства, создание крупных холдинговых унитарных структур, переживает кризис. Кроме того, сельское хозяйство подверженно активному государственному вмешательству даже в условиях рынка. Это проявляется, в особых условиях налогообложения, налоговых льготах и преимуществах по отдельным видам налогов, введении специального режима налогообложения.

**Annotation.** The developed paradigm of development of the agrarian and industrial complexes organizations in Russia, embodying, first of all, concentration of the capital and a priority of use of factors of production, creation of large holding unitary structures, endures crisis. Besides, the agriculture is subject to active state intervention even in the conditions of the market. It is shown, in special conditions of the taxation, tax privileges and advantages on separate types of tax, introduction of a special mode of the taxation.

**Ключевые слова:** государство, регулирование, налогообложение, организация, кластер, агропромышленность, налог, инновация, регион, режим, сельскохозяйственный товаропроизводитель, нагрузка, регулирование, стимулирование, льгота.

**Key words:** state, regulation, taxation, organization, cluster, agricultural

industry, tax, innovation, region, mode, agricultural producer, loading, regulation, stimulation, privilege.

Сельскохозяйственные товаропроизводители имеют право выбора режима налогообложения: общий или специальные налоговые режимы (единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН, глава 26.1 НК РФ), упрощённая система налогообложения (УСН, глава 26.2 НК РФ) и единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД, глава 26.3 НК РФ), применяемые при определенных условиях и при соответствии определенным критериям). Уменьшение налогового бремени на организации агропромышленного сектора и упрощение ведения налогового учета – основные цели введения единого сельскохозяйственного налога, ориентированного исключительно на сельскохозяйственных товаропроизводителей. Однако, на практике, при переходе к данному специальному режиму финансовое положение большинства организаций ухудшилось. Отрицательными моментами его применения являются:

- трудности со сбытом готовой продукции, т.к. покупатели – налогоплательщики НДС теряют право произвести налоговые вычеты;
- отсутствие возможности отразить в бухгалтерской и налоговой отчетности суммы налоговых вычетов по НДС, не учтенных до перехода на уплату ЕСХН;
- уменьшение рентабельности предприятия, так как объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов;
- снижение конкурентоспособности продукции в результате повышения ее себестоимости, отпускных цен. Это связано с психологическим фактором налогоплательщика. Для того чтобы уменьшить суммы налога нередко завышаются расходы организации.

Отрицательные моменты выявились при оценке его эффективности по методике «policy evaluation». Данная методика представляет собой систематический процесс оценки экономической политики (и ее эффектов) на

этапах разработки, внедрения и получения результатов посредством социальных методов исследования, количественного и качественного анализа. При проведении оценки были поставлены вопросы: какие цели преследовало введение, были ли эти цели достигнуты и были ли данные цели достигнуты наиболее эффективным способом. Результаты оценки ЕСХН продемонстрировали не достижение первоначальных целей его введения. Это связано с ошибочными расчетами и недоработками в законодательстве. [31]

Среди путей решения проблем применения ЕСХН самыми популярными считаются:

- предоставление права выбора статуса плательщика НДС;
- специальные пониженные ставки НДС или нулевая ставка НДС для сельскохозяйственной продукции;
- предоставление права покупателям учитывать «входной» НДС по товарам, приобретенным у организаций – плательщиков ЕСХН.[51]

Нужно отметить, что введение ЕСХН привлекло инвестиции в сельское хозяйство, что можно рассматривать как с положительной, так и с отрицательной стороны. Отрицательный момент – утрата права возмещения НДС из бюджета, а положительный – освобождение от уплаты налога на прибыль. Также механизм амортизации, применяемый плательщиками ЕСХН можно рассматривать как инструмент привлечения инвестиций.

Организации агропромышленного кластера, которые применяют ЕСХН и имеющие минимальный годовой объём продаж, обладают низким уровнем налоговой нагрузки по сравнению с организациями, применяющими общий режим налогообложения. Это связано освобождением от уплаты таких налогов как НДС, налога на прибыль, налога на имущество. Однако в конечном итоге это не позволяет говорить об улучшении финансового состояния организации. Оптимальную налоговую нагрузку при наибольших финансовых результатах деятельности имеют крупные по размерам продаж организации агропромышленного кластера при разных системах налогообложения.



Сельским налогоплательщикам, у которых доля материальных ценностей, приобретаемых с НДС, значительна – применение ЕСХН экономически не целесообразно. Применение общей системы налогообложения позволило бы, в первую очередь, значительно увеличить собственный источник финансирования расширенного воспроизводства основных средств и материального стимулирования работников и, во–вторую очередь, повысить пополняемость бюджетов на всех уровнях.

Таким образом, отметим, что организации агропромышленного кластера сталкиваются с проблемами применения как общего, так и специального режима налогообложения. Оптимальную налоговую нагрузку при наибольших финансовых результатах деятельности имеют крупные по размерам продаж сельскохозяйственные организации при различных системах налогообложения. При применении ЕСХН в среднем налоговая нагрузка ниже, чем у организаций, применяющих общую систему налогообложения, что отражается как на финансовых результатах деятельности, так и на их платежеспособности.

Сельское хозяйство – одна из главных отраслей материального производства республики. В настоящее время его представляют (на 01.01.2012 г.) 242 сельскохозяйственных предприятий различных форм собственности, 879 крестьянское (фермерское) хозяйство и более 162,5 тыс. личных подсобных хозяйств граждан.

Яркий представитель агропромышленного кластера является ЗАО «Агро-Атяшево». Организация является одним из основных в сельском хозяйстве Республики Мордовия.

ЗАО «Агро-Атяшево» применяет общий режим налогообложения (Таблица 1).

**Таблица 1** – Динамика налоговых платежей ЗАО «Агро-Атяшево», р.

| Показатель       | 2008      | 2009      | 2010      | 2011      |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Земельный налог  | 508 000   | 532 000   | 699 000   | 700 000   |
| Водный налог     | 23 000    | 20 000    | 18 000    | 18 000    |
| Страховые взносы | 3 010 000 | 3 250 000 | 3 334 000 | 9 646 000 |
| Другие           | 541 000   | 568 000   | 402 000   | 147 000   |
| Всего            | 1 072 000 | 1 120 000 | 1 119 000 | 865 000   |

Проводя анализ таблицы можно заметить, что несмотря на абсолютное уменьшение суммы налоговых платежей на 985 500 рублей по отдельным налоговым платежам ситуация неоднозначная. Сумма платежа по земельному налогу возрастает ежегодно. В 2011 году сумма увеличилась на 192 000 рублей. Сумма водного налога, наоборот, уменьшилась на 5 000 рублей. Величина страховых взносов увеличилась по сравнению с 2008 годом в 2011 году в 3,2 раза.

Рассмотрим, как изменятся налоговые платежи организации, при применении специального налогового режима ЕСХН. Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов. Данные для расчета представлены в таблице 2.

**Таблица 2** – Динамика показателей деятельности ЗАО «Агро- Атяшево» для расчета единого сельскохозяйственного налога, р.

| Показатель                      | 2008        | 2009        | 2010        | 2011        |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Выручка от реализации продукции | 213 415 000 | 224 608 000 | 250 308 000 | 322 880 000 |
| Себестоимость проданных товаров | 179 146 000 | 198 487 000 | 254 043 000 | 331 457 000 |

Рассчитываем налоговую базу по единому налогу и сумму налога, учитывая размерность ставки 6%. Результаты представлены в таблице 3.

**Таблица 3** – Динамика суммы налога при применении ЕСХН ЗАО «Агро-Атяшево», р.

| Показатель     | 2008       | 2009       | 2010       | 2011       |
|----------------|------------|------------|------------|------------|
| Налоговая база | 34 269 000 | 26 121 000 | –3 735 000 | –8 577 000 |
| Сумма налога   | 2056140    | 1567260    | –          | –          |

Общая сумма налоговых издержек составит (Таблица 4):

**Таблица 4** – Динамика налоговых платежей при применении ЕСХН ЗАО «Агро-Атяшево», руб.

| Показатель       | 2008             | 2009             | 2010             | 2011           |
|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Земельный налог  | 508 000          | 532 000          | 699 000          | 700 000        |
| Водный налог     | 23 000           | 20 000           | 18 000           | 18 000         |
| Страховые взносы | 3 010 000        | 3 250 000        | 3 334 000        | 9 646 000      |
| Другие           | 541 000          | 568 000          | 402 000          | 147 000        |
| ЕСХН             | 2056140          | 1567260          | –                | –              |
| <b>Всего</b>     | <b>3 128 140</b> | <b>2 687 260</b> | <b>1 119 000</b> | <b>865 000</b> |

Таким образом, нужно отметить, что применение ЕСХН не выгодно для ЗАО «Агро-Атяшево». Сумма налоговых издержек увеличивается на сумму единого налога. В связи с тем, что в 2013 году было продлено применение 0 % ставки по налогу на прибыль организации по прежнему выгодно применение общей системы налогообложения.

Уровень официальной налоговой нагрузки (отношение суммы уплаченных налогов по данным налоговых органов и выручки организаций по данным бухгалтерской и налоговой отчетности) в сельском хозяйстве ниже, чем в других отраслях экономики

Существует множество методик определения налоговой нагрузки. Расчет, произведенный только лишь по одной методике считается не реалистичным, только прикладным. Расчет уровня налоговой нагрузки к показателям чистой

прибыли, сальдированному финансовому результату, величине реального ВВП в сельском хозяйстве позволит судить о влиянии налогообложения на финансовое состояние организаций агропромышленного кластера (Таблица 5).

**Таблица 5** – Динамика показателей налоговой нагрузки в сельском хозяйстве по Республике Мордовия, %

| Показатель  | 2006 | 2007  | 2008 | 2009 | 2010  | 2011  |
|---|------|-------|------|------|-------|-------|
| Отношение налоговых поступлений к номинальному ВВП в с/х                      | 5,2  | 11,09 | 5,8  | 2,0  | 14,5  | 15,2  |
| Отношение налоговых поступлений к выручке от реализации товаров, работ, услуг | 9,9  | 19,5  | 9,1  | 2,5  | 10,57 | 10,53 |
| Отношение налоговых поступлений к сумме прибыли в прибыльных организациях     | 82   | 84    | 66   | 36   | 31    | 26    |

Таким образом, в связи с тем что количество убыточных организаций в агропромышленном кластере высоко, уровень налоговой нагрузки рассчитанный альтернативным способом значительно превышает официальный. Нестабильность финансовой ситуации в секторе доказывают постоянные скачки и не прогнозируемые изменения в показателях.[50]

Рассмотрим аналогичные показатели налоговой нагрузки ЗАО «Агро-Атяшево». Для расчета воспользуемся данными таблицы 6.

**Таблица 6** – Динамика показателей налоговой нагрузки ЗАО «Агро-Атяшево», руб.

| Показатель            | 2008        | 2009        | 2010        | 2011        |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Выручка от реализации | 213 415 000 | 224 608 000 | 250 308 000 | 322 880 000 |
| Прибыль               | 27 273 000  | 18 944 000  | 2 607 000   | 3 078 000   |
| Продолжение таблицы 6 |             |             |             |             |
| Субсидии              | 12 150 000  | 12 143 000  | 45 776 000  | 30 986 000  |
| Прибыль за минусом    | 15 123      | 6 801 000   | -43 169     | -27 908     |

| субсидий  | 000       |           | 000       | 000        |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|
| Налоговые платежи   | 7 292 000 | 7 941 000 | 9 349 000 | 16 632 000 |
| Отношение налоговых платежей к выручке от реализации товаров, работ, услуг, % | 0,5       | 0,49      | 0,45      | 0,27       |
| Отношение налоговых платежей к сумме прибыли в прибыльных организациях, %     | 3,93      | 5,91      | 42,92     | 28,1       |
| Отношение налоговых платежей к финансовому результату за вычетом субсидий, %  | 7,1       | 16,47     | 2,59      | 3,1        |

Анализируя данные, можно сказать, что налоговая нагрузка ЗАО «Агро-Атяшево», рассчитанная как отношение налоговых платежей к выручке от реализации товаров, работ, услуг, % на протяжении анализируемого периода возрастает. В 2011 году налоговая нагрузка составляет 0,5 %, что ниже среднеотраслевой всего . Однако, рассматривая результаты других расчетов, необходимо отметить о совершенном несовпадении результатов с официальной налоговой нагрузкой.

Рассчитанные показатели уровня налоговой нагрузки к показателям чистой прибыли, сальдированному финансовому результату за вычетом субсидий отражают губительную налоговую нагрузку для ЗАО «Агро-Атяшево». Отрицательным также является то, что налоговая нагрузка только растет.

Больше всего актуальны данные по расчету налоговой нагрузки к сальдированному финансовому результату за вычетом субсидий. Это связано с тем, что с 22 августа 2012 г. на Российскую Федерацию перестали распространяться правила Соглашения об ограничении уровня мер, направленных на поддержку сельского хозяйства государствами – членами Таможенного Союза. Вместо этого стали применяться ограничения, установленные Протоколом о присоединении к ВТО.

В качестве одного из направлений государственного регулирования инновационного развития сельскохозяйственных организаций предлагается

создание особых экономических зон регионального уровня агропромышленного типа.

Таким образом, единственно приемлемым выходом из сложившейся ситуации в агропромышленном кластере является обеспечение развития сельского хозяйства на инновационной основе. Для этого необходимо принять комплекс мер, направленных на законодательство (налоговое и административное) и изменение восприятия организациями агропромышленного кластера – налогоплательщиками действий государства.

Современные особые экономические зоны являются результатом формирования льготных условий зонального развития. Создание особого экономического режима для конкретных территорий закрепило в науке такое понятие как свободная экономическая зона – инструмент реализации государственной экономической политики и особая форма международной экономической интеграции, способствующий, согласно примерам, подъему экономики на национальном и региональном уровнях.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что налогообложение оказывает прямое воздействие на экономическое состояние сельскохозяйственных товаропроизводителей РМ, через налоговую нагрузку в целом, ставки, льготы, режимы налогообложения.

# **ОПТИМИЗАЦИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭНЕРГОЭФФЕКТИВНОСТИ В РОССИИ НА ОСНОВЕ МИРОВОГО ОПЫТА**

## **OPTIMIZATION OF COMPOSING ESTIMATES OF ENERGY EFFICIENCY INDICATORS IN RUSSIA ON THE BASIS OF WORLD EXPERIENCE**

**Баженова В.А.**

*Студентка, ФГБОУ ВПО "Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации"*

Научный руководитель: к.ф.-м.н., доц. Набатова Д.С.

**Аннотация.** Данная работа рассматривает существующие подходы к агрегации статистической информации, а также определения показателей энергоэффективности. В основной части будет показана динамика энергопотребления в РФ, приведен краткий обзор существующих показателей энергоэффективности в стране, а также будут рассмотрены подходы к определению показателя энергоэффективности в Канаде, Новой Зеландии, в 27 странах ЕС проекта ODYSSEE, и МЭА. Также будут даны рекомендации по повышению энергоэффективности в РФ.

**Summary.** This work considers existing approaches to aggregation of statistical information and definition of energy efficiency indicators. In the main part of this work will be shown dynamics of power consumption in the Russian Federation, the short review of existing indicators of energy and approaches to analyzing energy efficiency indicators in Canada, New Zealand, in 27 EU countries of the ODYSSEE project, and IEA indicator. Also recommendation on energy efficiency increase in the Russian Federation will be given.

### **Ключевые слова:**

- энергопотребление
- энергоемкость
- энергоэффективность
- индекс энергоэффективности

**Keywords:**

- power consumption
- power capacity
- energy efficiency
- energy efficiency index

**Тезисы**

Актуальность темы: необходимость сдерживания уровня энергопотребления во всем мире. Топливо-энергетический сектор России является ключевым источником бюджетных поступлений. Избыточное потребление энергии влечет за собой ухудшение окружающей среды, истощение запасов сырья. Целевые индикаторы устойчивого развития необходимы для анализа текущей ситуации и прогнозирования сценариев развития.

Нагрузка на ТЭК в России частично вызвана высоким уровнем энергоемкости<sup>1</sup> (рассчитывается как отношение энергии, потребляемой системой, к величине, характеризующей результат функционирования данной системы). Энергоемкость в России значительно превышает уровни США, Японии и ЕС<sup>2</sup>. Энергоэффективность обычно интерпретируют как показатель, обратный к энергоемкости. Энергосбережение характеризуется снижением эффекта от использования энергии и снижением уровня использования энергии.

Эффективность использования энергии характеризуется 3 показателями: производительность энергии – производство ВВП на единицу потребленной энергии; энергоемкость ВВП – затраты энергии на производство единицы ВВП; индекс энергоэффективности – сложный индекс, отражающий динамику энергоемкости только за счет технологического изменения удельных расходов энергии или за счет повышения эффективности в различных секторах и изолирующий вклад структурных сдвигов.

---

<sup>1</sup> ГОСТ Р 51387-99 Энергосбережение. Нормативно-методическое обеспечение. Основные положения.

<sup>2</sup> Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации. Энергетика и устойчивое развитие, Москва, 2009 – с.25.



Повышение энергоэффективности происходит при снижении энергоемкости ВВП и повышении производительности энергии. Индекс энергоэффективности требует большого объема статистической информации, используется реже первых двух показателей, но, его отличие состоит в том, что он более точно описывает роль технологического фактора.

Подходы, использующиеся разными странами и международными агентствами. МЭА (Международное Энергетическое Агентство) использует пять секторов энергопотребления: жилищный сектор, услуги, транспорт, производство электроэнергии и промышленность. Канада использует пять секторов энергопотребления: жилищный сектор, сфера услуг, промышленность, транспорт и сельское хозяйство. Новая Зеландия охватывает пять секторов энергопотребления: жилищный сектор, сферу услуг, промышленность, транспорт и производство первичной энергии. ЕС-ODYSSEE (проект ЕС, включающий 27 стран) охватывает 4 сектора энергопотребления: жилищный сектор, промышленность, транспорт и услуги.

Для скорейшего выполнения мероприятий по повышению энергоэффективности экономики необходимо: создавать наиболее эффективные показатели для дальнейших исследований; улучшать нормативную базу с использованием наиболее подходящих стране показателей энергоэффективности; формировать программы перспективных энергетических технологий; создавать статистическую базу для исследования динамики потребления и использования энергии в России.

## **Литература.**

1. ООО «ЦЭНЭФ - XXI» . ОТЧЕТ по работе «Оценка значений целевых индикаторов Государственной программы Российской Федерации «Энергосбережение и повышение энергетической эффективности на период до 2020 года» за 2008-2011 гг. и выявление факторов, определявших их динамику», Этап №2. – М. 2012. – 20 с.
2. А.М. Белогорьев, В.В. Бушуев, А.И. Громов, Н.К. Куричев, А.М. Мастепанов, А.А. Троицкий. Тренды и сценарии развития мировой энергетики в первой половине XXI века. Под ред. В.В. Бушуева. – М.: ИД «ЭНЕРГИЯ», 2011. – 68 с.
3. Доклад Президиуму Госсовета РФ «О повышении энергоэффективности российской экономики», г. Архангельск – 167 с.
4. И. Башмаков, А. Мышак. Российская система учета повышения энергоэффективности и экономии энергии, Москва, 2012. – 81 с.
5. И. Башмаков. Анализ целевых показателей энергоэффективности, установленных Постановлением Правительства РФ от 31 декабря 2009 г. № 1225. Энергосовет № 1 (14) за 2011 г, с.18-26.
6. Индикаторы устойчивого развития России (эколого-экономические аспекты). / Под ред. С.Н. Бобылева, П.А. Макеевко – М.: ЦПРП, 2001.
7. Доклад о развитии человеческого потенциала в Российской Федерации. Энергетика и устойчивое развитие, Москва, 2009 – 180 с.
8. Development of Energy Efficiency Indicators in Russia 2011 52 с.  
International energy agency /nathalie trudeau and IsabelMurray– 220 с.

**ФОРМАЛИЗАЦИЯ ВЫБОРА СИСТЕМЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ  
ДЛЯ ДИАГНОСТИКИ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВ  
НА ОСНОВЕ БАЙЕСОВСКОЙ МЕТОДОЛОГИИ**  
**FORMALIZATION OF INDICATORS SELECTION FOR DIAGNOSIS  
AND PROGNOSIS BANKRUPTCIES BASED ON BAYESIAN  
METHODOLOGY**

*Белолипцев И. И.*

*преподаватель кафедры математики и информатики филиала  
Финуниверситета в г. Уфе*

*Мурзина Е. А.*

*магистрант 1-го года обучения филиала Финуниверситета в г. Уфе*

Научный руководитель: д.т.н., профессор Горбатков С.А.

**Аннотация.** В работе предлагается оригинальная методика выбора и сравнительной оценки альтернативных систем показателей для построения модели диагностики банкротств. Рассмотрен вопрос о влиянии аномальных данных на качество диагностики. В качестве инструмента исследования предлагается использовать logit-анализ и нейросетевое моделирование с элементами байесовской методологии. Предложенные в работе идеи апробированы в вычислительных экспериментах, получено наглядное свидетельство эффективности байесовского подхода.

**Annotation.** An original technique of choice and comparative evaluation of alternative metrics for model diagnosis bankruptcies is proposed in the paper. The impact of conflicting data on the quality of diagnosis is studied. As a research tool, is proposed to use logit-analysis and neural network modeling with elements of Bayesian methodology. The proposed ideas have been tested in a computational experiments, The evidence of the effectiveness of the Bayesian approach had been obtained.

**Ключевые слова:** диагностика банкротств, противоречивые данные, нейросеть, модель бинарного отклика, байесовский подход.

**Keywords:** diagnosis of bankruptcies, conflicting data, neural network, logit analysis, the Bayesian approach.

Несмотря на существование множества российских и зарубежных исследований в области диагностики и прогнозирования банкротств, задача построения адекватных и надежных моделей остается востребованной и актуальной. Особенно востребованы такие модели в кризисные периоды, когда влияние всех факторов, приводящих к будущей неплатежеспособности, усиливается. При всем многообразии моделей и подходов к диагностике банкротств, практически отсутствуют работы, в которых рассматривается вопрос выбора оптимальной системы финансовых показателей, позволяющей наиболее точно оценить вероятность банкротства. Чаще всего набор факторов формируется экспертно. Далее в работе предлагается оригинальная процедура выбора и сравнительной оценки альтернативных систем показателей для построения модели банкротств.

В качестве инструмента моделирования предлагается использовать модель бинарного отклика (probit-модель). Такой выбор обусловлен тем, что модели бинарного отклика принципиально отличаются от классических регрессионных и дискриминантных моделей рядом положительных свойств:

- 1) в моделях бинарного отклика не требуется соблюдения условия подчинения переменных многомерному нормальному закону распределения;
- 2) модель бинарного отклика может учитывать нелинейную зависимость выходной величины от входных факторов;
- 3) в отличие от дискриминантных моделей, модель бинарного отклика определяет конкретную вероятность наступления банкротства, то есть отсутствуют зоны неопределенности, когда невозможно идентифицировать статус изучаемого предприятия.

В качестве моделируемой величины  $\hat{y}$  будем рассматривать вероятность того, что при заданных значениях факторов  $\vec{x}_i = (x_{i1}, x_{i2}, \dots, x_{in})$ , предприятие с номером  $i$  окажется банкротом.

$$\hat{y}_i(\vec{x}_i) \equiv P(y_i = m) = F(\vec{b}^T, \vec{x}), m = 1; 0, \quad (1)$$

где  $F(\cdot)$  - интегральная нормализованная функция распределения Лапласа. Тогда выражение (1) можно записать в виде:

$$\hat{y}_i(\vec{x}_i) \equiv P(y_i = 1) = \Phi(u) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} \int_{-\infty}^u e^{-\frac{z^2}{2}} dz, \quad (2)$$

Очевидно, что значение аргумента  $u$  зависит от значений входных факторов  $\vec{x} = (x_1, x_2, \dots, x_n)$ , то есть  $u = \varphi(\vec{x})$ . При этом характер этой связи заранее неизвестен, и, скорее всего, не является линейным. Для восстановления зависимости  $u = \varphi(\vec{x})$  предлагается применить нейросетевое моделирование. На вход нейросети будут подаваться значения входных факторов  $\vec{x}_i$ , а откликом сети будут значения аргумента  $u$ . В процессе обучения нейросеть в неявном виде восстанавливает зависимость  $u = \varphi(\vec{x})$  путем подбора оптимальной комбинации синаптических весов  $\vec{W}$ . Значения  $u$  в обучающих примерах известны. Если в исходной базе данных  $y_i = 1$ , это означает, что  $P(y_i = 1) = \Phi(u) = 1$ . По таблице распределения Лапласа найдем соответствующее этой вероятности значение аргумента  $u = 3.9$ . Если  $y_i = 0$ , это означает, что  $P(y_i = 1) = \Phi(u) = 0$  и соответствующее значение аргумента  $u = -3.9$ . Предъявляя обученной сети новые наборы данных  $\vec{x}_{i^*} = (x_{i^*1}, x_{i^*2}, \dots, x_{i^*n})$ , получим смоделированное нейросетью значение аргумента  $\hat{u}_{i^*}$ , зная которое, можно оценить вероятность того, что предприятие с номером  $i^*$  является банкротом

$$P(y_{i^*} = 1) = \Phi(\hat{u}_{i^*}). \quad (3)$$

После того, как получены значения вероятностей (3) предприятие с номером  $i^*$  классифицируем согласно простому правилу: если  $P(y_{i^*} = 1) > 0.5$  предприятие признается банкротом, в противном случае – считается платежеспособным.

Отдельного изучения требует вопрос о влиянии на качество обучения нейросетей так называемых аномальных или противоречивых наблюдений, содержащихся в данных. Удаление аномальных наблюдений делает данные более однородными. Для задач аппроксимации это, несомненно, хорошо. Но при построении нейросетевой модели диагностики банкротств существует своя специфика: в процессе обучения нейросеть «учится» распознавать образ

банкрота или не банкрота по некоторому набору значений входных переменных. Если данные будут слишком однородными, «неконтрастными», то нейросети будет сложнее идентифицировать банкротов и небанкротов. До проведения вычислений вопрос о влиянии аномальных наблюдений на качество модели остается открытым.

Для выявления аномальных наблюдений предлагается следующее правило: вектор-строка  $\langle \bar{x}_i, y_i \rangle$  признается аномальной, если хотя бы один компонент вектора  $\bar{x}_i$  нарушает правило «трех сигм», то есть не выполняется условие

$$x_{ij} \in [\bar{x}_j - 3\sigma_{x_j}; \bar{x}_j + 3\sigma_{x_j}], \quad (4)$$

где  $\bar{x}_j$  - среднее по выборке значение фактора  $x_j$ ;  $\sigma_{x_j}$  - выборочное среднеквадратическое отклонение фактора  $x_j$ . Аномальные наблюдения удаляются из базы данных и не участвуют в обучении нейросети, но впоследствии включаются в тестовое множество и используются для оценки качества обучения.

Процесс построения нейросетевой модели диагностики банкротств можно представить в виде последовательности шагов:

1. Формируется несколько альтернативных систем показателей, которые отличаются между собой набором факторов:  $H_k = \langle \bar{X}_j, Y \rangle, j = \overline{1, N_{H_k}}, k = \overline{1, G}$ , где  $N_{H_k}$  - количество факторов (независимых переменных)  $X_j$  в системе показателей  $H_k$ ;  $G$  - количество альтернативных систем показателей. При этом заранее неизвестно, какая из систем показателей наилучшим образом подходит для диагностики банкротств.

2. Для выбора оптимальной системы показателей строится вспомогательная нейросеть, которая обучается на разных наборах данных, из п. 1. После обучения нейросети, для тестовых данных получим оценки вероятностей банкротства согласно (3) и проведем классификацию тестируемых предприятий на банкротов и не банкротов. При этом возможны два вида ошибок. Если предприятие-банкрот было классифицировано как надежное, то это ошибка первого рода («пропуск цели»), если, наоборот, надежное предприятие было

определено как банкрот, то это ошибка второго рода («ложная тревога»). В большинстве случаев, гораздо опаснее ошибки первого рода. Для выбора наилучшей системы показателей предлагается использовать следующих критерий:

$$K_{H_k} = N_{H_k}^* r_1 - N_{H_k}^1 r_2 - N_{H_k}^2 r_3, \quad (5)$$

где  $N_{H_k}^*$  - количество верно идентифицированных предприятий для метаяипотезы  $H_k$ ;  $N_{H_k}^1$  - количество ошибок 1-го рода;  $N_{H_k}^2$  - количество ошибок 2-го рода;  $r_1, r_2, r_3$  - удельный вес каждого показателя. Веса  $r_1, r_2, r_3$  назначаются согласно правилу Фишберна [7]:

$$r_i = \frac{2(n-i+1)}{(n+1)n}, \quad (6)$$

где  $n$  - количество ранжируемых параметров. Наилучшей признается система показателей, для которой критерий (5) будет наибольшим.

3. В соответствии с байесовским подходом создается ансамбль нейросетей, принадлежащих к одному классу. Нейросети, входящие в ансамбль могут отличаться количеством скрытых слоев, количеством нейронов в скрытых слоях и видом активационных функций. Для обучения сетей байесовского ансамбля используется система показателей, выбранная в п.2. Очевидно, что качество нейросетевых моделей ансамбля будет различным, поэтому после обучения проводится процедура фильтрации, в результате которой будут отсеяны наименее удачные нейросети. В качестве критерия фильтрации логично было бы использовать критерий (5). Фильтрация нейросетевых моделей байесовского ансамбля проводится по правилу

$$K_{H_k} \geq \eta, \quad (7)$$

где  $\eta$  - экспертно задаваемый уровень отбраковки. Окончательная классификация проводится путем осреднения всех расчетных характеристик на отфильтрованном байесовском ансамбле.

На основе данных бухгалтерской отчетности 136 строительных предприятий (68 предприятий – банкроты, а 68 – не банкроты) было

сформировано 4 альтернативных системы показателей, которые используются в различных моделях диагностики банкротств: в пятифакторной модели Альтмана [11], моделях Недосекина [7], Зайцевой [3] и Рахимкуловой [9]. Каждая выборка была случайным образом разбита на обучающее и тестовое множества. В обучающее множество входит 100 предприятий, в тестовое - 36.

Для изучения вопроса о влиянии аномальных наблюдений было сделано следующее: в каждой базе данных были выявлены аномальные вектор-строки по правилу (4). Аномальные наблюдения были принудительно включены в тестовые множества. Таким образом было сформировано 8 наборов данных. Перед обучением все данные были нормированы стандартным образом. Для выбора наилучшей системы показателей была создана вспомогательная нейросеть, которая поочередно обучалась на каждом наборе данных. Результаты тестирования сети приведены в таблице 1.

**Таблица 1.** Результаты тестирования вспомогательной нейросети для различных систем показателей.

| Система показателей  | Количество правильно распознанных предприятий | Доля правильно распознанных предприятий | Всего ошибок | Ошибок 1-го рода | Ошибок 2-го рода | $K_{H_k}$ |
|--|---|---|--------------|------------------|------------------|-----------|
| <b>Противоречивые данные не удалялись и участвовали в обучении нейросети</b>         |   |   |              |                  |                  |           |
| СП Недосекина  | 25  | 69,44%                                  | 11           | 6                | 5                | 9,67      |
| СП Рахимкуловой  | 25  | 69,44%                                  | 11           | 10               | 1                | 9,00      |
| СП Зайцевой  | 30  | 83,33%                                  | 6            | 5                | 1                | 13,17     |
| СП Альтмана  | 30  | 83,33%                                  | 6            | 3                | 3                | 13,50     |
| <b>Противоречивые данные в обучении не участвовали, а вошли в тестовое множество</b> |   |   |              |                  |                  |           |
| СП Недосекина  | 33  | 91,67%                                  | 3            | 1                | 2                | 15,83     |
| СП Рахимкуловой  | 32  | 88,89%                                  | 4            | 2                | 2                | 15,00     |
| СП Зайцевой  | 27  | 75,00%                                  | 9            | 3                | 6                | 11,50     |
| СП Альтмана  | 31  | 86,11%                                  | 5            | 3                | 2                | 14,17     |

Оценка качества моделей проводилась по критерию (5). Наилучший результат был получен для системы показателей Недосекина. Анализ таблицы показывает, что общее количество ошибок и ошибок 1-го рода, заметно меньше в том случае, если аномальные наблюдения предварительно удалялись и не



участвовали в обучении. Предположение о полезности аномальных наблюдений в задачах классификации не подтвердилось.

Далее, для выбранной системы показателей, был создан ансамбль из 10 нейросетевых моделей (далее - HCM). Результаты тестирования нейросетей ансамбля приведены в таблице 2.

**Таблица 2.** Результаты тестирования ансамбля нейросетей.

| № сети                              | Доля верно распознанных предприятий | Всего ошибок | Количество ошибок 1-го рода | Количество ошибок 2-го рода | $K_{H_k}$ |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------|
| HCM1                                | 66.7%                               | 12           | 6                           | 6                           | 59,00     |
| HCM2                                | 66.7%                               | 12           | 6                           | 6                           | 59,00     |
| HCM3                                | 80.56%                              | 7            | 2                           | 5                           | 63,00     |
| HCM4                                | 75.0%                               | 9            | 3                           | 6                           | 61,50     |
| HCM5                                | 86.11%                              | 5            | 1                           | 4                           | 64,50     |
| HCM6                                | 72.2%                               | 10           | 4                           | 6                           | 60,67     |
| HCM7                                | 80.56%                              | 7            | 3                           | 4                           | 62,83     |
| HCM8                                | 80.56%                              | 7            | 3                           | 4                           | 62,83     |
| HCM9                                | 75.0%                               | 9            | 4                           | 5                           | 61,33     |
| HCM10                               | 77.78%                              | 8            | 3                           | 5                           | 62,17     |
| Среднее на отфильтрованном ансамбле | 83.33%                              | 6            | 3                           | 3                           | 63,50     |

Фильтрация нейросетей проводилась по правилу (7). Был выбран уровень отбраковки  $\eta = 0.62$ . Таким образом, процедуру фильтрации прошли только 5 из 10 сетей байесовского ансамбля: HCM3, HCM5, HCM7, HCM8 и HCM10. Для каждого из 36 предприятий, вошедших в тестовое множество было рассчитано среднее значение нейросетевого отклика

$$\bar{\hat{u}} = \frac{1}{Q^*} \sum_{i=1}^{Q^*} \hat{u}_i, \quad (8)$$

где  $Q^*$  - количество гипотез-нейросетей, прошедших процедуру фильтрации. Как видно из таблицы, после операции осреднения (8) доля верно распознанных предприятий составила 83,3% (30 из 36 предприятий тестового множества). Этот результат превосходит показатели каждой из нейросетей

байесовского ансамбля в отдельности (кроме HCM5). Таким образом, мы получили убедительное свидетельство эффективности байесовского подхода.

### **Литература**

1. Бэстенс Д.-Э., ванн дер Берг В.-М., Вуд Д. Нейронные сети и финансовые рынки: принятие решений в торговых операциях. – М.: ТВП, 1998. – 240 с.
2. Жданов В.Ю. Диагностика риска банкротства предприятия в трехмерном пространстве // «Управление экономическими системами». – 2011 . - №8.
3. Зайцева О. П. Антикризисный менеджмент в российской фирме // Аваль. (Сибирская финансовая школа). – 1998. - №11-12.
4. Горбатков С. А., Полупанов Д. В., Фархиева С. А., Коротнева М. В. Эконометрика: учебное пособие / под ред. д-ра техн. наук, проф. С. А. Горбаткова. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2012. – 204 с.
5. Горбатков С.А., Белолипцев И.И. Очистка данных наблюдений как процедура предрегуляризации нейросетевой модели налогового контроля // Социальная ответственность бизнеса: теория, методология, практика: Материалы II всероссийской научно-практической конференции. Уфа: ВЗФЭИ, 2012. С. 114-118.
6. Горюнов Е.В. Векторный метод прогнозирования банкротства предприятия // Экономический анализ: теория и практика. 2011. № 27.
7. Недосекин А. О. Методологические основы моделирования финансовой деятельности с использованием нечетко-множественных описаний: диссертация доктора экономических наук: - С.Петербург, - 2003. – 280 с.
8. Нейросетевое математическое моделирование в задачах ранжирования и кластеризации в бюджетно-налоговой системе регионального и муниципального уровней: монография / С. А. Горбатков, Д. В. Полупанов, А. М. Солнцев, И. И. Белолипцев, М. В. Коротнева, С. А. Фархиева, О. Б. Рашитова. Уфа: РИЦ БашГУ, 2011. 224 с.
9. Рахимкулова Г.З. Принятие управленческих решений при антикризисном управлении предприятием (на основе разработки модели потенциальной неплатежеспособности): Автореф. дисс. канд. экон. наук: 05.13.10. – Уфа., 2009.

– 21 с.

10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 425 с.
11. Чистов Д.В. Формы и методы представления знаний в информационных технологиях бухгалтерского учета // Автореф. дисс. доктора экон. наук: 08.00.13. – М., 1996. – 31 с.
12. Шумский С.А. Байесова регуляризация обучения // Научная сессия МИФИ 2002. IV Научно-техническая конференция «Нейроинформатика – 2002»: Лекции по нейроинформатике. Часть 2. – М.: МИФИ, 2002, с. 30-93.

**ГЕОИНФОРМАЦИОННАЯ СИСТЕМА СОПРОВОЖДЕНИЯ  
И КОНТРОЛЯ ТРАНСПОРТА НА МАРШРУТАХ  
GEOINFORMATION SYSTEM OF SUPPORT LOGISTICS  
AND TRANSPORT CONTROL ON ROUTES**

***Брилевский А.О.***

*аспирант, УО «Белорусский государственный  
экономический университет», Минск*

Научный руководитель: доктор физ.-мат. наук, профессор,  
зав. кафедрой высшей математики Дымков М.П.

**Аннотация.** Дано описание разработанной геоинформационной системы сопровождения и контроля транспорта на маршрутах по обслуживанию товаропроводящих сетей крупных производственных объединений. Предложено решение задачи осуществления постоянного слежения и достоверного контроля за транспортом на маршрутах при наличии многофакторных ограничений. Приводятся результаты экспериментального внедрения на предприятиях КУП «Минскхлебпром».

**Ключевые слова:** транспортная логистика; спутниковый мониторинг; контроль; маршрутизация; грузоперевозки

**Summary.** The complex logistic and route control geoinformation system for large manufacturing enterprises is developed. Here we present an advanced solution to the fleet tracking and route control problem in the form of the automated transport monitoring system based on modern satellite systems. This system leads to significant, measurable increase in efficiency of individual vehicles within the fleet. Some results of manufacturing application at “Minskhlbprom” (Minsk bread-making factory) is given, too.

**Keywords:** transport logistics; satellite monitoring; route control; cargo transportation

С постоянным ростом потребностей по быстрой и качественной доставке товаров задачи рационализации грузоперевозок и снижения затрат остаются

актуальными и требуют постоянного совершенствования методов их решения. В настоящее время для этих целей используются компьютерные технологии в тандеме с системами спутникового мониторинга, функционирующих на базе технологий GPS или «Глонасс». Современные IT-технологии позволяют решать многие задачи, в том числе производить расчет маршрутов, осуществлять планирование и анализ выполнения заданий по доставке товаров. Проведенный обзор имеющихся IT-решений по грузоперевозкам, показал, что в условиях городских грузоперевозок крупным компаниям с развитой товаропроводящей сетью производить анализ работы автотранспорта в предлагаемых программных средствах затруднительно или некорректно. Также выяснилось, что для реального повышения эффективности эксплуатации автопарка и качества работы транспортных отделов предприятий необходима разработка компьютерной информационной системы сопровождения и контроля транспорта, которая адаптирована к реальным особенностям товаропроводящих сетей предприятий и позволяет автоматизировать планирование, контроль и анализ работы транспорта.

Геоинформационная система сопровождения и контроля транспорта на маршрутах (далее Система) – это программный комплекс, состоящий из автоматизированного места диспетчера и геоинформационной системы с 4-х уровневой системной надстройкой [1]. Система позволяет осуществлять программный мониторинг за объектами в пределах выданных заданий, коридоров следования по маршруту с учетом временных ограничений, заданной последовательности посещения пунктов доставки, скорости движения и других ограничений. Кроме того, система позволяет осуществлять план-факт анализ работы объектов на маршрутах, регистрирует отклонения, формирует сводные отчеты и другие данные, что в совокупности позволяет существенно упростить работу диспетчерских служб.

Разрабатываемая Система имеет ряд специфических особенностей и преимуществ по сравнению с отечественными и зарубежными аналогами:

1.обеспечивает работу логистов от приема заявок клиентов до возврата тары после поставки товара заказчикам (весь логистический цикл);

2.позволяет работать с заявкой в естественном разрезе ассортимента, а не товарных мест (транспортных единиц), а также допускает производить корректировку поступивших заявок;

3.производит наложение запланированного маршрута на ГИС в виде трафарета и обеспечивает контроль хода объекта согласно установленным предписаниям и ограничениям. Кроме того, система оперативно оповещает диспетчера о возникающих отклонениях или нарушениях на маршруте;

4.имеет функциональный слой «Торговое поле», в котором на карте ГИС отражены «активные иконки» магазинов, наделенные переменными свойствами. Торговое поле визуализирует географию торговых организаций, ведет электронный график поставок и его разбиение по временным зонам, учитывает принцип кластерного разделения клиентской базы (лексикографический подход), выступая как инструментарий облегчающий работу диспетчера (логиста);

5.позволяет задавать точки посещения на маршрутах следования транспорта только из справочника зарегистрированных объектов, что исключает несанкционированные заезды. Также в отчетах прописывается название точек остановки, согласно справочникам АСУП, что позволяет идентифицировать остановки транспорта вне плана (Рис. 1);

| СТОЯНКИ |               |                                |
|---------|---------------|--------------------------------|
| 1.      | 00:01 - 07:16 | Хлебозавод №2                  |
| 2.      | 07:33 - 07:38 | МАГАЗИН ООО'УН-М СПЛВЯНСКИЙ' . |
| 3.      | 07:45 - 07:57 | МАГАЗИН 'ТРОПИНКА'             |
| 4.      | 08:03 - 08:12 | Магазин 24                     |
| 5.      | 08:14 - 08:45 | МАГАЗИН 'АРКАДА'               |
| 6.      | 08:55 - 09:21 | Магазин 6                      |
| 7.      | 09:37 - 10:07 | МАГАЗИН СЗАО 'ПРОСТОР-ТРЕЙД'   |
| 8.      | 10:49 - 13:32 | Хлебозавод №2                  |
| 9.      | 13:57 - 14:05 | МАГАЗИН 'ПРОДУКТЫ'             |
| 10.     | 14:15 - 14:20 | МАГАЗИН 'БРАТЯ ГРИПЛЬ-6'       |
| 11.     | 14:26 - 14:39 | ГАСТРОНОМ ОХОТСКИЙ             |
| 12.     | 14:46 - 15:10 | МАГ.102 ООО'БЕЛМАРКЕТКОМПАНИ'  |
| 13.     | 15:15 - 15:28 | Магазин 8                      |
| 14.     | 15:32 - 15:45 | Магазин 22                     |
| 15.     | 16:02 - 16:16 | Магазин 30                     |
| 16.     | 16:28 - 16:37 | ПРОДМАГ ОТ УНИВЕР.'БЕЛАРУСЬ'   |
| 17.     | 17:06 - 23:57 | Хлебозавод №2                  |

Рисунок 1. Отчет по маршруту

6.допускает ведение настраиваемого графика поставок с отображением на «Торговом поле»;

7.включает в себя специальный инструментарий – интерактивный модулятор маршрутов (далее ИММ). ИММ – это конструктор маршрутов, использующий иерархический алгоритм ранжирования заявок. Он позволяет

*строить маршруты в интерактивном режиме. Портфель заявок распределяется по торговым организациям, при этом диспетчер видит на карте заявки, которые необходимо удовлетворить. Кликая по иконкам, диспетчер объединяет заявки в рейс, формируя тем самым требуемый маршрут. ИММ на основе логики, заложенной в иерархическом алгоритме, скрывает и отображает иконки нужных магазинов (заказчиков), если таковые удовлетворяют предписанным ограничениям и условиям оптимизации целевой функции (т.е. формирование рейса осуществляется с учетом кластеризации клиентской базы, временных зонах, приоритетов, весовых коэффициентов и других ограничений);*

8. осуществляет автоматизацию сопровождения и контроля транспорта в рейсах. Для этих целей проведена 4-х уровневая надстройка геоинформационной системы;

9. допускает оперативное управление автопарком на маршрутах путем интеграции системы с смартфонами, планшетами и другими устройствами, размещенными в кабинах автопарка. Это позволяет в режиме реального времени провести визуализации реального маршрута доставки заказов и отображение хода выполнения задания, а также отображать направление движения до следующей точки маршрута.

Система создана с возможностью ее интеграции с распространенной учетной системой 1С: Предприятие-8. Это обеспечивает универсальность разработанной системы и позволяет осуществлять ее широкое внедрение на различных предприятиях, активно использующих наемный и собственный транспорт для доставки готовой продукции. Следует отметить, что имеется ряд программ близких к разработанной системе. К числу таких, например, относится Азимут (РБ), TMS (Украина), ANTOR LogisticsMaster (Россия), а также приложения к 1С: 1С-Логистика— Управление перевозками и Управление автотранспортом.

В отличии от всех указанных аналогов, данная система позволит решать транспортную задачу класса Multi Deport VRPTW, что существенно ее

усложняет и требует специальных алгоритмов ее решения [3]. Эта транспортная задача решалась на примере КУП «Минскхлебпром» — 7 хлебозаводов, 24 выпуски (различные товарные производства), 4000 торговых точек (заказчики), 5 типов транспорта (лоток, контейнер, классический фургон, 2 типа рефрижераторов). Среднесуточная нагрузка на товаропроводящую сеть представляется следующим образом: более 300 единиц транспорта, более 1000 —1500 рейсов, 2500 магазинов, 0,7 тонны на рейс. Немаловажным фактором в мотивации создания новой системы явился имеющийся опыт КУП «Минскхлебпром» по решению транспортных и сбытовых задач [4-8].

В соответствии с архитектурой системы работа с автопарком будет осуществляться в два основных этапа:

1) Планирование и загрузка (*диспетчер в интерактивном режиме планирует работу автопарка, формирует партии рейсов, производит выпуск документов*);

2) Контроль и учет (*система сопровождения и контроля транспорта на маршрутах производит контроль хода работы транспорта, диспетчер на основании показаний системы закрывает рейсы и отчетные формы*).

В создаваемую систему будут включены такие функции как работа с заявками, распределение заявок в партии, а партии в рейсы, планировщик



**Рисунок 2.** Процесс планирования рейсов диспетчером в Системе.



маршрутов доставки (Рис. 2-3), система сопровождения и контроля транспорта на маршрутах с автоматизированным план-факт анализом, функции учета, выписка ТТН, ПЛ и реестров, учет оборотной тары и графиков поставок, работа с договорами поставки (частично). Интеграция системы с 1С программой дало возможность создать не только удобный инструмент автоматизации и информатизации, но и явилось незаменимым средством ресурсосбережения.

После внедрения всех компонент разработки данная Система будет являться программным интерактивно-аналитическим средством, позволяющим диспетчеру (логисту) непосредственно участвовать в процессе планирования маршрутов, тем самым предоставляя специалистам в полной мере использовать, с одной стороны, имеющийся опыт и, с другой стороны, производить обучение и наработку наиболее рациональных управленческих решений.

АСУП КУП «Минскхлебпром» имеет штат собственных программистов, однако квалификация большинства из них не позволяет заниматься созданием и развитием Системы. Привлечение посторонних программистов неизбежно.

Система разрабатывается с учетом тесного сотрудничества с ООО «Антелис Электроникс» и УП «Унитехпром-БГУ», сопровождается разработкой с созданием технических средств, соответствующих

реализуемым в Системе задачам. Так за 2012-2013 года разработана и активно отрабатывается технология контроля наемного транспорта (на Хлебозаводе №6). Доклад с методикой контроля наемного транспорта и его результатами был отмечен дипломом I-й степени за лучший секционный доклад (секция «информационные технологии») на международной научно-практической конференции «Научные стремления – 2012». Уже имеется ряд экономических

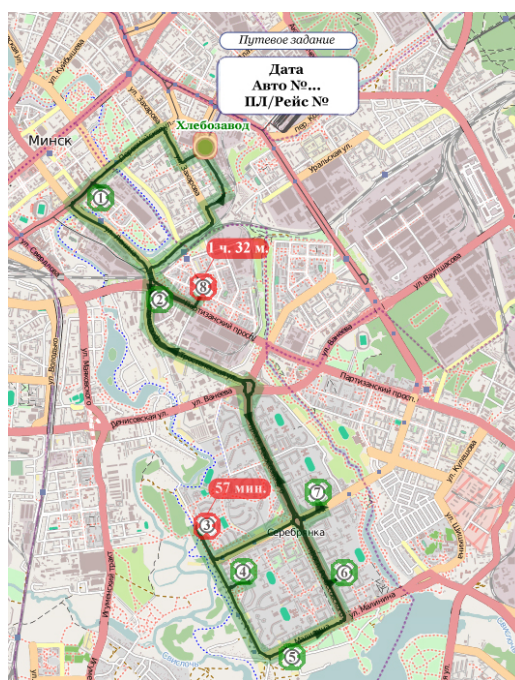


Рисунок 3. Контроль машин в рейсах

эффектов, которые следует подвергнуть глубокому анализу и осмыслению. Объемы возможных сокращений издержек могут в кратчайшие сроки окупить затраты на разработку Системы.

Рассмотренная в работе геоинформационная система сопровождения и контроля транспорта разработана с целью повышения эффективности использования транспорта и предназначена для обслуживания товаропроводящих сетей крупных производственных объединений. Как показали испытания, разработанный программный комплекс обладает высоким потенциалом. В частности, экспериментальное тестирование системы на 3-х машинах позволило сократить их суммарный годовой пробег на 53 тысячи километров, что позволило сэкономить около 12 тонн топлива. Применение мобильного измерительного оборудования позволит контролировать наемный транспорт и обеспечит максимальную точность учета проделанной работы, что немаловажно при почасовых и километражных тарифах использования наемного транспорта.

Система является инновационным и импортозамещающим продуктом. Она представляет интерес для предприятий перерабатывающей промышленности, а также компаний, осуществляющих грузоперевозки в городских условиях.

В рамках создания Системы проводится работа с патентными поверенными по закреплению интеллектуальных прав собственности, готовятся документы на подачу 5 заявок на изобретения, ноу-хау и полезную модель.

### **Литература.**

1. Brilevski, A. «System of support logistics and transport control for routes in a distribution network». IV International conference “Problems of cybernetics and informatics” (PCI 2012), September 12-14, 2012. Baku, Azerbaijan. pp 178-182
2. Брилевский, А.О. “Система сопровождения и контроля транспорта на маршрутах”, журнал «IT Bel» №1-2 (32-33), январь-февраль 2012, 20-23
3. Демиденко, В.М. Лексикографический подход к решению сложных задач маршрутизации транспортных средств товаропроводящих сетей большой

размерности / М.П. Дымков, В.И. Бенедиктович, А.О. Брилевский // Проблемы прогнозирования и государственного регулирования социально-экономического развития: материалы XIII Междунар. науч. конф. (Минск, 25-26 окт. 2012 г.). В 3 т. Т. 3 / редкол.: А.В. Червяков [и др.]. – Минск : НИЭИ Мин-ва экономики РБ, 2012. – С. 220-221.

4. Брилевский А.О. (в соавторстве: Дымков М.П., Демиденко В.М., Сиротин А.Ю.) Моделирование процессов распределения заказов хлебопекарных предприятий и оптимизация процесса доставки готовой продукции. Труды IX Международной научной конференции «Проблемы прогнозирования и государственного регулирования социально-экономического развития». Мн.: НИЭИ Министерства экономики РБ, т.1 . с. 497-511, 2008

5. Бенедиктович В.И. Адаптация алгоритма поиска переменного окружения для решения задачи маршрутизации разнородного парка транспортных средств / В.И. Бенедиктович, В.М. Демиденко, М.П. Дымков, А.О. Брилевский // Экономика, моделирование, прогнозирование: Сб. науч. тр. / Ред. Коллегия: М.К. Кравцов (гл. ред.) [и др.]. — Минск: НИЭИ Мин-ва экономики РБ Труды НИЭИ Министерства экономики РБ, 2010. — Вып. № 4. — С. 150–159.

6. Дымков М.П., Бенедиктович В.И., Иванова Ю.А. Куликова Л.А, Брилевский А.О. Внедрение пакета прикладных программ по решению задач маршрутизации транспортных средств товаропроводящей сети КУП «Минскхлебпром» \ Труды XI Международной научной конференции «Проблемы прогнозирования и государственного регулирования социально-экономического развития».. Мн.: НИЭИ Министерства экономики РБ, октябрь, 14-15, 2010, 4стр.

7. Дымков М.П., Бенедиктович В.И., Демиденко В.М. Декомпозиционный подход к решению неоднородных задач маршрутизации транспортных средств в товаропроводящих сетях. \ Труды XII Международной научной конференции «Проблемы прогнозирования и государственного регулирования социально-экономического развития». Мн.: НИЭИ Министерства экономики РБ, октябрь, 19-21, 2011, 4стр.

8. Бенедиктович, В.И. Задачи маршрутизации транспортных средств и их применение в логистических цепях поставок товаропроводящих сетей / В.М. Демиденко, М.П. Дымков, А.О. Брилевский // Экономика, моделирование, прогнозирование: сб. науч. тр. / Ред. Коллегия: М.К. Кравцов (гл. ред.) [и др.]. – Минск: НИЭИ Мин-ва экономики РБ, 2012. – Вып. 6. - С. 94-106
9. Брилевский, А.О. Система сопровождения и контроля транспорта в товаропроводящих сетях. Научно-практический журнал «Наука и инновации» №10(116)\_2012. – Минск: РУП «Издательский дом «Белорусская наука», 2012. – С. 42-44
10. Косяков, С.В. Оптимальное планирование грузоперевозок на базе ГИС-технологий // С.В. Косяков, А.Б. Гадалов, К.А. Жидовинов / «Вестник ИГЭУ». Вып. 4. – Иваново. ГОУВПО «Ивановский государственный энергетический университет имени В.И. Ленина», 2010. – С. 2-6

# **CORRELATION OF NICKEL PRICES WITH INDEX OF AUTOMOBILE PRODUCTION, WITH INDEX OF STAINLESS STEEL AND HEAT-RESISTING CRUDE STEEL PRODUCTION**

## **КОРРЕЛЯЦИЯ ЦЕН НА НИКЕЛЬ С ИНДЕКСОМ ПРОИЗВОДСТВА АВТОМОБИЛЕЙ, С ИНДЕКСОМ ПРОИЗВОДСТВА НЕРЖАВЕЮЩЕЙ СТАЛИ И ЖАРОПРОЧНОЙ НЕРАФИНИРОВАННОЙ СТАЛИ**

**Grigorkina M.B., Pereverzev A.A.**

*Students of the Bachelor Degree Program of the International Finance Faculty at the  
Federal State-Funded Educational Institution of Higher Professional Education  
“Financial university under the Government of the Russian Federation”  
Department of “Applied mathematics”  
Moscow*

Academic adviser: Ph.D Physics & Mathematics, associate professor Pyrkina O. E.

**Abstract.** In the world of unpredicted behavior of quotes in financial markets the primary aim of any investor is to determine the future value of his assets. This can be achieved only with the assistance of sophisticated mathematical tools, such as determination of interdependence between the assets. In other words, correlation, along with correctly specified econometric models might give investor the understanding which factors have an impact over the assets held in his portfolio. Furthermore, basing upon such considerations, it is possible to produce reliable forecasts of the future price movements. Particularly such methods are applicable to the commodities markets, where the asset price mostly moves along with certain statistical indicators.

**Аннотация.** В мире непредвиденного поведения котировок на финансовых рынках, основная цель любого инвестора состоит в определении будущей стоимости его активов. Это может быть достигнуто только с помощью нетривиальных математических инструментов, таких как определение взаимозависимости между активами. Иными словами, корреляция, наряду с правильно специфицированными эконометрическими моделями, могут дать инвестору понимание того, какие факторы оказывают влияние на активы, находящиеся в его портфеле. Кроме того, основываясь на таких соображениях,

можно производить надежные прогнозы будущего движения цен. Особенно такие методы применимы к товарной бирже, где цены актива в основном перемещаются вслед за определенными статистическими показателями.

**Key words:** Correlation, financial analysis, investments, nickel, price, production

**Ключевые слова:** Корреляция, финансовый анализ, инвестиции, никель, цена, производство

### **Theses**

Forecasting future price of any financial asset is easier as soon as you possess the information on interconnection of this investment tool with some other assets. Such an interconnection is correlation. This tool of financial analysis can be applied virtually to any asset.

In our case study we consider contracts for nickel, because at our primary interest were investments of Oleg Deripaska and his corporation Rusal into Norilsk Nickel. Investments have not brought any return up-to-date. This acquisition will become efficient only after nickel prices will overcome the level, at which Oleg Deripaska has bought the blocking stock of Norilsk Nickel. Back when Rusal has acquired Norilsk Nickel, the price of nickel contract, traded on London Stock Exchange was 26900 USD/MT. Currently this price is 37% lower – 16975. Hence, the subject of the case study lies at identification of external financial factors, which might influence prices of nickel contracts, traded on London Metal Exchange.

The goal of the case study was to check two assumptions:

1. whether the prices of nickel contracts are dependent upon the shifts in worldwide automobile production;
2. whether the prices of nickel contracts are dependent upon the shifts in worldwide stainless steel production.

The goals of the case study were achieved by construction of the single-factor regression models, taking as an argument firstly index of worldwide automobile

production and secondly the index of stainless steel and heat-resisting crude steel production. Afterwards there were identified the levels of correlation between the proposed assets and 3-month nickel contract prices.

It was determined, that indeed constructed econometric models describe the relationship between the assets and that movements of nickel prices are more likely to be explained by movements of automobile and stainless steel production indices than have arisen by chance. Such models can be used for forecasting future price movements of nickel contracts, all other factors, such as corporate changes and shifts of overall financial situation in the market, equal.

As well as it was identified, that the correlation between the nickel prices and automobile production is equal to 83% and that with the stainless steel production – 86%, which implies the great degree of interconnection between these assets. This might be a signal for any investor, that nickel prices will shift, depending upon the level of demand for cars and other automotive products. Also, that nickel prices will move towards the production of stainless steel and heat-resisting crude steel.

Therefore, we can state, that Oleg Deripaska's Rusal corporation might gain on its investments into Norilsk Nickel, if the worldwide automobile production will keep on rising steadily and the steel production level will maintain its growth, all other factors equal.

## **Bibliography**

1. Bloomberg terminals
2. <http://www.ibk.ru/40827.html>

# **КЛАВИАТУРНЫЙ ПОЧЕРК КАК СПОСОБ АУТЕНТИФИКАЦИИ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ**

## **AUTHENTICATION AND IDENTIFICATION OF USERS BY ANALYSIS OF KEYBOARD TYPING CHARACTERISTICS**

*Дубровин Д.А.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*  
Научный руководитель: д.э.н., доцент, Завгородний В.И.

**Аннотация.** Данная работа посвящена вопросу аутентификации и идентификации пользователя на основе клавиатурного почерка. В статье ставится задача разработки наиболее эффективных инструментальных методов аутентификации и идентификации пользователя. Для этого были рассмотрены различные способы анализа данных, поступающих с клавиатуры. В результате проведенных исследований разработана программа, позволяющая на основе обработки динамических характеристик процесса ввода данных с клавиатуры осуществлять аутентификацию пользователя.

**Annotation.** This work is devoted to the issue of identification and authentication of the user based on keyboard typing characteristics. This article sets the problem to develop the most effective tools of authentication and user authentication. For this purpose we have considered various methods of the analysis of the data from the keyboard. The research resulted in a program allowing on the basis of processing of the dynamic characteristics of the process of data input from the keyboard to authenticate the user.

### **Ключевые слова:**

Динамические методы аутентификации

Биометрическая аутентификация

Клавиатурный почерк

Скрытая идентификация

### **Keywords:**

Dynamic authentication methods



Biometric authentication

Keyboard handwriting

Hidden identification

## **Тезисы**

В наше время всеобщей информатизации особую важность и значимость приобретают задачи защиты информации. Основной проблемой обеспечения безопасности информационных компьютерных систем является задача ограничения круга лиц, имеющих доступ к конкретной информации, и защиты ее от несанкционированного доступа.

Одними из наиболее перспективных и активно развивающихся сейчас методов являются методы биометрической аутентификации. Одним из способов биометрической аутентификации является анализ клавиатурного почерка.

### **Аутентификация на основе клавиатурного почерка**

По моему мнению, наиболее удачный вариант - это комбинирование парольной защиты и биометрической. Нас будет интересовать в первую очередь сочетание защиты с помощью пароля и с помощью анализа клавиатурного почерка пользователя. Так как это наименее затратный способ увеличить защищенность системы, потому что требуется только установка специального программного обеспечения.

Существует два способа аутентификации пользователя по клавиатурному почерку:

- по вводу известной фразы (пароля);
- по вводу неизвестной фразы, генерируемой случайно.

Оба способа должны включать в себя два режима: режим обучения и режим аутентификации. В режиме обучения путем многократного повторения ввода мы должны рассчитать эталонные характеристики набора текста. Как показал

ряд экспериментов, для идентификации пользователя в большинстве случаев достаточно рассматривать временные интервалы между нажатием клавиш и временные интервалы удержания клавиш.

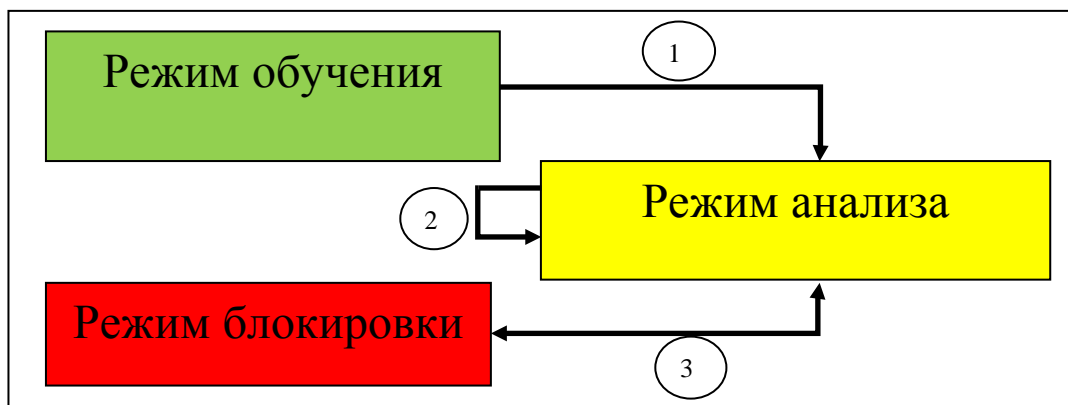
Также при использовании аутентификации с помощью ввода известной и неизвестной фразы мы можем сравнивать разницу между интервалами времени при вводе знакомой и незнакомой фразы. Это позволяет верно идентифицировать пользователя, несмотря на усталость или другие психофизические факторы.

С помощью клавиатурного почерка мы также можем проводить не только аутентификацию, но и скрытую идентификацию, и анализ психофизического состояния пользователя.

### **Разработка системы идентификации пользователя по клавиатурному почерку**

Наша система должна работать в трёх режимах: обучение, анализ, блокировка:

- режим обучение – в нем определяются и сохраняются эталонные характеристики клавиатурного почерка пользователя;
- режим анализ – в нем система сравнивает эталонные характеристики с вновь введенными, после чего может оставаться в режиме анализа, или перейти в режим блокировки;
- режим блокировки – в этом режиме система просит ввести пароль, который будет проверен на подлинность и вновь пройдет анализ клавиатурного почерка. Если все пройдет успешно, то программа перейдет в режим анализа.



**Рисунок 1.** Общая схема программы

Сбор биометрической информации о работе пользователя происходит при помощи замеров времен удержаний клавиш и интервалов между нажатиями клавиш, после этого полученные результаты формируются в матрицу межсимвольных интервалов и вектор времен удержаний клавиш. После того, как сбор биометрической информации будет выполнен, полученные данные сравниваются с эталонными значениями, а затем происходит процесс фильтрации полученных результатов. Затем принимается решение, пройдена ли аутентификация или нет. Принятие решения заключается в том, что аутентификация считается положительной, если процентное содержание результатов соотношений характеристик меньше определенного порога. Если процентное содержание пиков превышает предельно допустимое значение, то результат аутентификации считается отрицательным.

Если аутентификация была отрицательной, то выдается сообщение, которое предлагает подтвердить подлинность пользователя.

При положительном результате аутентификации пользователь продолжает работу над прикладной задачей, и процесс аутентификации остается незаметным.

## **Выводы**

Таким образом, рассмотренные методы могут применяться в комплексе с другими механизмами для решения задач различных задач. Во-первых, это может быть повышение защищенности информационных ресурсов в организациях с высокими требованиями к защите информации. Во-вторых, благодаря анализу психофизического состояния, данные методы могут применяться в организациях, в которых необходимо обеспечить высокий уровень концентрации внимания сотрудников во время работы. Основным достоинством методов является отсутствие необходимости использования дополнительного оборудования, что позволяет создавать гибкие настраиваемые подсистемы аутентификации и мониторинга действий оператора информационной системы. Однако, несмотря на свои достоинства, данная область мало изучена, и, на мой взгляд, имеет огромный потенциал.

В результате проведенных исследований разработана программа, позволяющая на основе обработки динамических характеристик процесса ввода данных с клавиатуры осуществлять аутентификацию пользователя. Проводятся экспериментальные исследования по выбору оптимальных параметров чувствительности методов идентификации, определению границ практического применения программы и выработке рекомендаций по ее использованию.

Сформулирована задача и ведется работа по дальнейшему исследованию процесса идентификации пользователя на основе клавиатурного почерка с применением нейронных сетей и других современных математических методов.

## **Литература**

1. Иванов А.И. Биометрическая идентификация личности по динамике подсознательных движений. – Пенза: ПГУ, 2000.
2. Гузик В.Ф., Десятерик М.Н. Биометрический метод аутентификации пользователя. // «Известия ТРТУ» №2(16), ТРТУ, Таганрог, 2000.

3. Задорожный В. Обзор биометрических технологий // Защита информации. Конфидент. –2003. – № 5.
4. Фор А. Восприятие и распознавание образов. – М.: Машиностроение, 1989.

# **ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ДИСТАНЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

## **ASSESSMENT OF COMPETITIVENESS OF REMOTE BANKING SERVICES IN THE REPUBLIC OF BELARUS**

**Захарова А.О.**

*Учреждение образования*

*«Белорусский государственный экономический университет»,*

*Республика Беларусь, г. Минск*

Научный руководитель: Забродская К.А.

**Аннотация.** Разработана методика оценки конкурентоспособности дистанционных банковских услуг. Представлены практические результаты исследования конкурентоспособности дистанционных банковских услуг, предложены рекомендации по выбору стратегии развития и совершенствованию дистанционного банковского обслуживания в Республике Беларусь.

**Ключевые слова:** дистанционное банковское обслуживание (ДБО), дистанционная банковская услуга (ДБУ), конкурентоспособность услуг.

Разработка и внедрение инноваций на основе инфокоммуникационных технологий (ИКТ) является одним из ключевых факторов развития информационного общества и банковской системы государства как важной составляющей современной экономики. Процессы глобализации, усиление интеграции субъектов экономической деятельности, необходимость ускорения передачи финансовой информации, возрастающий объем платежей, появление новых участников на рынке банковских услуг оказывают влияние на создание эффективных, надежных и безопасных систем безналичных расчетов. Одним из приоритетных и перспективных направлений инновационного развития платежной системы и банковского сектора Республики Беларусь является дистанционное банковское обслуживание [1]. ДБО позволяет банкам улучшить качество, расширить спектр предлагаемых услуг и географию их

предоставления за счет организации удаленной, оперативной, удобной системы обслуживания клиентов, минимизировать затраты и риски, увеличить прибыль, обеспечить высокий уровень конкурентоспособности и повысить инвестиционную привлекательность на финансовом рынке. Вследствие значимости инфокоммуникационной составляющей в стратегическом планировании банковского бизнеса оценка состояния развития ДБО является актуальной задачей.

Исследование проблем развития ДБО, изучение существующих подходов к оценке уровня развития и менеджменту качества услуг позволило разработать концептуальную модель [2] и методику оценки конкурентоспособности ДБУ, основные этапы которой следующие:

**Этап 1. Принятие решения о необходимости оценки конкурентоспособности ДБУ.** Лицом, принимающим решения, определяется цель, объект и предмет исследования конкурентоспособности. *Целью исследования* является оценка и анализ развития дистанционных банковских услуг для принятия решений по совершенствованию ДБО и повышению эффективности деятельности банков Республики Беларусь. *Предмет исследования* – совокупность факторов и показателей развития ДБУ, влияющих на ее конкурентоспособность. *Объектом оценки* являются современные ДБУ: телефонный; Интернет-, мобильный (war-, mobile-, SMS-, USSD-), ТВ-, терминальный банкинг, услуги систем «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент».

**Этап 2. Определение факторов и моделирование системы показателей развития ДБУ.** На основе международных и государственных стандартов по измерению и контролю качества ISO серии 9000, модели EPSI CSI [4], научных и прикладных исследований для оценки конкурентоспособности ДБУ был определен комплекс взаимосвязанных факторов, основные группы которых определяют ценность и привлекательность рынка услуги.

Для оценки конкурентоспособности ДБУ нами разработана система моделей показателей и индексов их развития:

– *Уровень внедрения ДБО ( $KB_i$ ) в  $i$ -ом банке:*

$$KB_i = \frac{S_i}{n}$$

где  $S_i$  – количество ДБУ, предлагаемых  $i$ -ым банком,  $S_i \leq n$ ;  
 $n$  – общее количество ДБУ.

– *Уровень внедрения ( $KDBS_j$ )  $j$ -ой услуги на рынке ДБО (объем рынка ДБУ):*

$$KDBS_j = \frac{K_j}{k}$$

где  $K_j$  – количество банков, предоставляющих  $j$ -ую ДБУ,  $K_j \leq k$ ;  
 $k$  – общее количество банков.

– *Уровень внедрения ( $KDBSE_j$ )  $j$ -ой услуги на рынке банков-эмитентов пластиковых карточек:*

$$KDBSE_j = \frac{KE_j}{ke}$$

где  $KE_j$  – количество банков-эмитентов, предоставляющих  $j$ -ую ДБУ,  $KE_j \leq ke$ ;  
 $ke$  – общее количество банков-эмитентов.

– *Количество потенциальных клиентов по каждому виду ДБО (табл.1):*

**Таблица 1. Моделирование показателей потенциала сегментов рынка дистанционного банковского обслуживания**

| Показатель  | Формула расчета  | Условные обозначения  |
|---|--|---|
| Потенциал рынка ДБУ «Телефонный банкинг», $P_1$   | $P_1 = \sqrt[4]{k_1 \times k_2 \times k_3 \times k_4}$ | $k_1$ – численность экономически активного населения;<br>$k_2$ – количество эмитированных банковских пластиковых карточек;<br>$k_3$ – количество стационарных телефонов;<br>$k_4$ – количество абонентов сотовой подвижной электросвязи;<br>$k_5$ – количество пользователей сети Интернет;<br>$k_6$ – количество абонентов стационарного широкополосного доступа в сеть Интернет;<br>$k_7$ – количество абонентов мобильного широкополосного доступа в сеть Интернет;<br>$k_8$ – количество абонентов IP-TV;<br>$k_9$ – количество юридических лиц, использующих компьютер для доступа в сеть Интернет |
| Потенциал рынка ДБУ «SMS- банкинг», $P_2$         | $P_2 = \sqrt[3]{k_1 \times k_2 \times k_4}$            |   |
| Потенциал рынка ДБУ «Интернет - банкинг», $P_3$   | $P_3 = \sqrt[4]{k_1 \times k_2 \times k_5 \times k_6}$ |   |
| Потенциал рынка ДБУ «Мобильный банкинг», $P_4$    | $P_4 = \sqrt[4]{k_1 \times k_2 \times k_4 \times k_7}$ |   |
| Потенциал рынка ДБУ «USSD-банкинг», $P_5$         | $P_5 = \sqrt[3]{k_1 \times k_2 \times k_4}$            |   |
| Потенциал рынка ДБУ «ТВ-банкинг», $P_6$           | $P_6 = \sqrt[3]{k_1 \times k_2 \times k_8}$            |   |
| Потенциал рынка ДБУ «Клиент-банк», $P_7$          | $P_7 = k_9$  |   |
| Потенциал рынка ДБУ «Интернет-Клиент», $P_8$      | $P_8 = k_9$  |   |
| Потенциал рынка ДБУ «Терминальный банкинг», $P_9$ | $P_9 = \sqrt[2]{k_1 \times k_2}$                       |   |

*Примечание:* собственная разработка



Индексы доступность, мобильность, информационная поддержка, функциональность, безопасность, конфиденциальность, удобство и простота, количество каналов подключения, объем и потенциал рынка ДБУ, тарифы и предоставление услуги рассчитываются индексным методом (таблица 1). Комплексные индексы развития ценность, привлекательность рынка, конкурентоспособность ДБУ можем рассчитать на основе одного из методов: аддитивного, мультипликативного, векторного развития либо многоугольника конкурентоспособности.

**Этап 3. Проведение оценки конкурентоспособности ДБУ.** Для этой цели необходимо провести мониторинг и анализ доступных информационных ресурсов коммерческих банков. На основе бинарной оценки («+/-») предложений банков по ДБО по предложенным формулам рассчитываются уровни внедрения ДБУ среди общего количества банков ( $KDBS_j$ ) и банков-эмитентов ( $KDBSE_j$ ), а также уровень внедрения ДБО ( $KBi$ ) в каждом банке. В зависимости от значения последнего показателя определяются конкурентные позиции банков на рынке ДБО: «Лидеры», если  $KBi \in [0.75; 1]$ ; «Кандидаты», если  $KBi \in [0.5; 0.75)$ ; «Претенденты», если  $KBi \in [0.25; 0.5)$ ; «Аутсайдеры», если  $KBi \in [0; 0.25)$ . Потенциал рынка каждой ДБУ рассчитывается на основе данных, характеризующих ИКИ. На основе сформированной системы моделей показателей развития ДБО рассчитываются частные и комплексные индексы конкурентоспособности ДБУ [3].

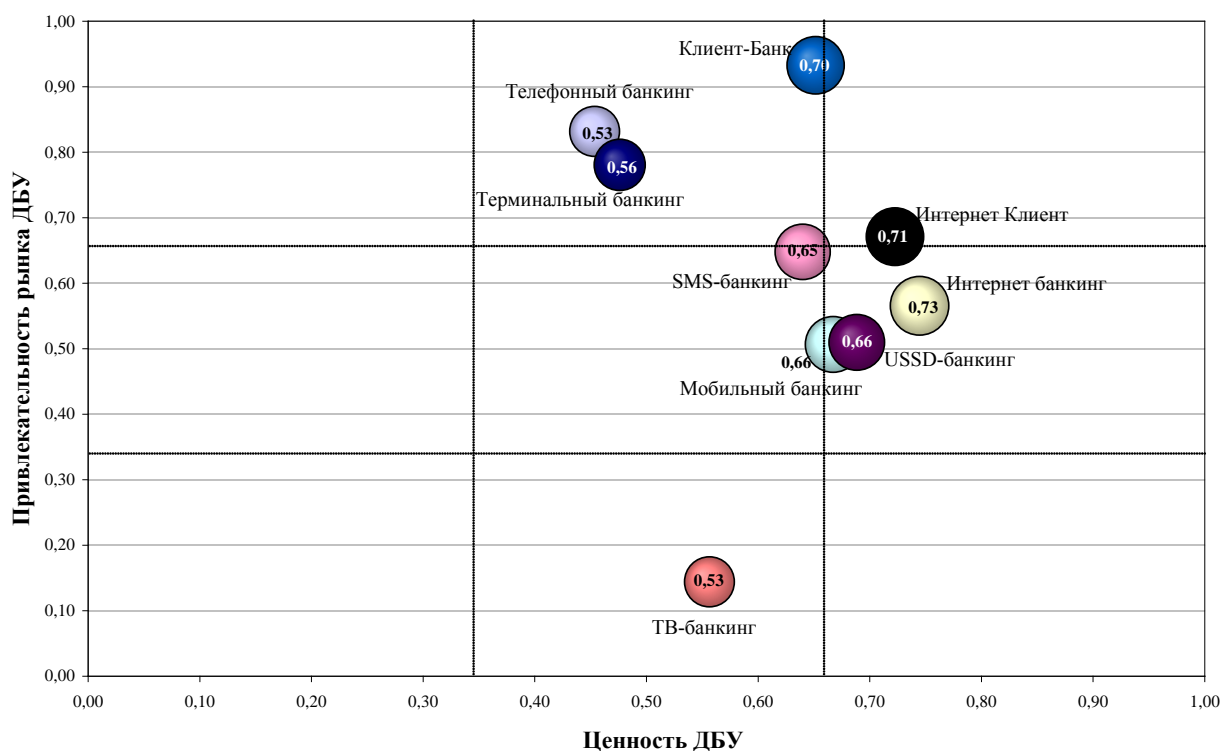
**Этап 4. Визуализация и анализ результатов оценки конкурентоспособности ДБУ.** Реализация данного этапа позволяет сделать вывод о конкурентных преимуществах, конкурентном потенциале и уровне конкурентоспособности каждой ДБУ по сравнению с аналогами и эталоном.

Для визуальной оценки и анализа полученных результатов используется метод «многоугольника конкурентоспособности». Данный метод реализуется посредством построения лепестковой диаграммы в MS Excel. Проведение корреляционного и регрессионного анализа позволит оценить степень влияния факторов развития

ДБУ на ее конкурентоспособность и принять меры по совершенствованию ДБО.

**Этап 5. Разработка рекомендаций и принятие решений по реализации стратегии развития ДБУ.** С этой целью используются методы портфельного стратегического анализа, которые позволяют в матричном виде сравнить и оценить результаты деятельности банка по различным показателям, определить направления развития для последующего роста и увеличения прибыльности банковских продуктов и услуг, оптимизировать структуру бизнес-портфеля в соответствии с конъюнктурой рынка.

Для принятия решений по совершенствованию стратегии развития ДБУ предлагаем использовать разработанную нами двухмерную матрицу, которая базируется на рекомендациях матриц MCKinsey/GE и Shell/DPM и строится на основе таких многомерных переменных, как *ценность ДБУ* и *привлекательность рынка ДБУ* [3]. Значение индекса конкурентоспособности определяет «размер» данных услуг (рис.1).



**Рис.1.** Матрица стратегических позиций дистанционных банковских услуг  
Примечание: собственная разработка инструментальными средствами MS Excel

Анализ данной матрицы позволяет разработать стратегию развития ДБУ на перспективу:

- Позицию лидирующей услуги, которой необходимо расширение и укрепление достигнутых успехов, занимает Интернет-Клиент. Близка к этой позиции ДБУ Клиент-банк, однако она находится вместе с телефонным и терминальным банкингом в позиции удержания, в которой необходимо инвестирование в повышение конкурентоспособности или рефинансирование для сохранения позиции, а также усиление контроля за уязвимыми сторонами данных банковских продуктов.

- В позиции растущего лидера находятся услуги Интернет-, USSD- и мобильного банкинга, которым необходимо дополнительное инвестирование в рост производства, обусловленный расширением рынка.

- Услуга SMS-банкинг наряду с телефонным и терминальным банкингом требует осторожного развития: осмотрительного инвестирования и избирательного подхода, основанного на обеспечении прибыльности. Конкурентная позиция данной услуги близка к позиции услуг Интернет-Клиент, Интернет-, USSD-, и мобильный банкинг, следовательно, к управлению развитием SMS-банкинга возможно применить стратегии развития лидирующих услуг.

- В настоящее время услуга ТВ-банкинга занимает слабую позицию, вследствие этого, необходимо провести дополнительные меры по совершенствованию данного продукта.

Таким образом, при внедрении ДБУ банкам следует уделить большее внимание технологиям ДБО, которые находятся в позиции лидера или близки к ней (Интернет-Клиент, Интернет-, USSD-, мобильный, SMS- банкинг). Данные банковские продукты, наиболее оптимально сочетают в себе ценность, привлекательность рынка и конкурентоспособность ДБУ, а также позволят в перспективе достичь максимальной прибыли. Для оценки конкурентных преимуществ, прогнозирования уровня развития и выработки мер по регулированию процесса развития ДБО рекомендуем использовать результаты

корреляционно-регрессионного анализа и построенные многоугольники конкурентоспособности ДБУ.

### **Основные научные результаты исследования.**

1) Предложена *методика оценки конкурентоспособности дистанционных банковских услуг*, которая в условиях ограниченности количественной информации о результатах процессов ДБО позволяет определить наиболее важные показатели развития ДБУ:

- ценность услуги для клиента банка, которая зависит от ее качественных и стоимостных характеристик;
- привлекательность рынка услуги, основными факторами которой являются уровень внедрения и рыночный потенциал услуги;
- конкурентоспособность услуги.

Разработанная методика проста в освоении и эффективна – не требует привлечения независимых экспертов, что ведет к отсутствию субъективных оценок; основана на результатах мониторинга и статистического анализа доступной информации коммерческих банков и других субъектов финансового рынка; обладает низкой ресурсоемкостью, является универсальной, т.к. позволяет оценить как конкурентоспособность ДБУ, так и конкурентоспособность банков на рынке ДБО.

2) Сформирована *система экономико-математических моделей показателей оценки конкурентоспособности дистанционных банковских услуг*, включающая 11 показателей, характеризующих ценность услуги и привлекательность рынка ДБУ; на основе индексных методов разработаны модели определения относительных (нормированных) значений этих показателей. Использование предлагаемых моделей позволяет применять комбинированные методы для получения комплексных показателей развития ДБУ в зависимости от целей, задач, объектов оценки конкурентоспособности.

3) Разработан *инструментарий оценки и анализа конкурентоспособности дистанционных банковских услуг*, включающий:

– «многоугольники конкурентоспособности» ДБУ, позволяющие оценить конкурентные преимущества, конкурентный потенциал и конкурентоспособность услуг;

– матрицу конкурентоспособности ДБУ, построенную по двум независимым параметрам – комплексным показателям ценности и привлекательности рынка услуги, позволяющую определить стратегические позиции дистанционных банковских услуг и разработать рекомендации по совершенствованию развития ДБО;

– инструментальные средства корреляционно-регрессионного анализа, позволяющие оценить степень влияния частных показателей развития на комплексные и динамику показателя конкурентоспособности.

Результаты исследования могут быть применены белорусскими банками для принятия эффективных управленческих решений по выбору и реализации стратегии развития ДБУ с целью достижения конкурентных преимуществ на национальном и международном финансовых рынках, клиентами для выбора наилучших по цене и качеству дистанционных банковских услуг.

## **Литература.**

1. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011-2015 годы: [Электронный ресурс] – Электронные данные. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksectordev10-15.pdf>.

2. Захарова, А.О. Основы развития дистанционного банковского обслуживания / К.А. Забродская, А.О. Захарова // Весн. Беларус. дзярж. эканам. ун-та. – 2012. – №6 (95) – С.57–63.

3. Захарова, А.О. Дистанционное банковское обслуживание: оценка уровня внедрения в коммерческих банках Республики Беларусь / К.А. Забродская, А.О. Захарова // Информационные технологии и системы 2012 (ИТС 2012): материалы междунар. науч. конф., БГУИР, Минск, Беларусь, 24 окт. 2012 г. / Беларус. гос. ун-т информатики и радиоэлектроники; редкол.: Л.Ю. Шилин [и др.]. – Минск: БГУИР, 2012. – С.284-285.

4.Забродская, К.А.                      Оценка                      конкурентоспособности  
инфокоммуникационных услуг / К.А. Забродская // Журнал «Веснік сувязі». –  
№2, 2011. – С. 25-31.

# **ПРОБЛЕМЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ РАЗРАБОТКЕ РЕЙТИНГОВЫХ СИСТЕМ В РАМКАХ ТРЕБОВАНИЙ СОГЛАШЕНИЯ БАЗЕЛЬ II**

## **PROBLEMS ENCOUNTERED IN THE DEVELOPMENT OF RATING SYSTEMS WITHIN THE REQUIREMENTS OF BASEL II**

***Ипатьев К.Н.***

*аспирант, ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве РФ»*

Научный руководитель д.э.н., профессор Рудакова О.С.

**Аннотация.** В данной работе автор исследует и решает задачи, связанные с разработкой рейтинговых систем в российских банках. В частности, рассматриваются задачи, связанные с отсутствием достаточной информации по клиентам, сегментированием кредитного портфеля, построения мастер-шкалы и др.

**Annotation.** The author identifies and solves problems related to the development of rating systems in the Russian credit organizations, in particular due to the lack of sufficient information to clients, portfolio segmentation, building master scale, etc.

**Ключевые слова:** Базель II, кредитные риски, рейтинговые модели, мастер-шкала, сегментирование кредитного портфеля

**Key words:** Basel II, credit risks, rating models, master-scale, segmentation of credit portfolio

Важной ступенью для развития подходов к снижению банковских рисков стало принятие Базельским комитетом по банковскому надзору нового соглашения о капитале (далее – Базель II), центральной частью которого явилось расширение допустимых к применению подходов по оценке кредитных рисков, в частности возможность применять для оценки кредитных рисков, в том числе при расчете показателя достаточности капитала, собственных

(внутренних) рейтинговых систем (подход Internal rating-based, IRB). При этом Базельский комитет наложил ряд ограничений на внутренние рейтинговые модели.

Однако самооценка, проведенная Банком России в крупнейших банках страны, показала, что на текущий момент ни один банк России не обладает системой внутренних рейтингов, соответствующей требованиям Базель II. При этом предполагается, что, уже начиная с 2015 года в 10 «пилотных» банках будет реализован IRB-подход [6,7].

Дальнейшее развитие подходов к управлению рисками и, следовательно, устойчивость отдельных кредитных организаций и банковской системы России в целом зависят от разработок валидных подходов к созданию внутренних рейтинговых систем.

При создании рейтинговых моделей разработчики сталкиваются с рядом проблем, причем большинство из них возникают при разработке моделей по корпоративному сегменту:

1. недостаточность исторических данных по контрагентам для применения при разработке известных статистических подходов;
2. проблема разработки внутренней рейтинговой мастер-шкалы и его соответствие внешним рейтинговым шкалам;
3. проблема сегментирования корпоративного кредитного портфеля;
4. структура рейтинговых систем для корпоративных клиентов;
5. внедрение рейтинговых систем во внутрибанковскую систему принятия решений.

Банк, планирующий применить IRB в отношении определенного класса активов (для требований к розничным заемщикам – в отношении отдельного подкласса), должен применять IRB ко всем требованиям в рамках данного класса (подкласса) активов. Исключение возможно только в том случае, если класс (подкласс) активов будет признан с согласия регулирующего органа несущественным с точки зрения его объема и уровня риска.



Таким образом, возможны ситуации, когда в отдельном взятом банке будут субпортфели, по которым не будет достаточной для разработки рейтинговой модели статистики по дефолтам.

Решением данной проблемы может стать использование различных подходов для разработки рейтинговой модели в зависимости от наличия либо отсутствия данных по дефолтным компаниям:

I. в случае наличия достаточного количества дефолтов, используется подход «хороший/плохой», т.е. для «хороших» (не дефолтных) компаний бинарный индикатор  $y = 0$ , для «плохих» (дефолтных) компаний  $y = 1$ ;

II. в случае отсутствия достаточного количества дефолтов, но наличия существенной и репрезентативной подвыборки компаний, имеющих внешние рейтинги, можно применить метод проекций [8,9];

III. в случае отсутствия достаточного количества дефолтов и существенной и репрезентативной подвыборки компаний, имеющих внешние рейтинги, можно применить экспертный метод проекций.

При решении второй задачи мы воспользовались 1-годовыми матрицами миграций, публикуемыми рейтинговыми агентствами<sup>1</sup> по состоянию на 2012 год. По данным из матриц миграций была построена регрессия, усредняющая показатели шкал трех рейтинговых агентств, т.е. получили рейтинговую шкалу с одинаковыми вероятностями дефолта для всех трех рейтинговых агентств. Далее, т.к. портфели российских банков состоят в основном из контрагентов субинвестиционного уровня, а шкалы внешних рейтинговых агентств содержат малое количество рейтингов для данного класса, автором для дифференциации класса субинвестиционного класса был разработан подход к созданию внутренней рейтинговой мастер-шкалы. В данном подходе допускается экспоненциальная зависимость между рейтингами и вероятностями дефолтов, что подтверждается матрицами миграций рейтинговых агентств.

При решении третьей задачи были учтены как требования Соглашения Базель II, так и российская специфика. Для целей разработки рейтинговых

---

<sup>1</sup> Moody's, Fitch, S&P

моделей в портфелях российских банков необходимо выделить следующие сегменты: госсектор, финансовые компании, корпоративный блок.

В качестве решения четвертой проблемы предложена структура рейтинговых систем, содержащая четыре модуля, каждый из которых имеет конкретное назначение.

По мнению автора, результаты рейтинговых моделей – рейтинги и вероятности дефолта должны учитываться в следующих банковских процессах: ценообразование сделок; установление лимитов на сделки и контрагентов; назначение лимитов рисков на подразделения; процесс резервирования; управление достаточностью капитала.

Разработка валидных внутренних рейтинговых моделей – одна из главных и сложных задач при внедрении требований Соглашения Базель II в российских банках. Автором данной работы поставлены, исследованы и решены некоторые из основных задач создания рейтинговых систем.

### **Литература.**

1. Федеральный закон Российской Федерации «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ
2. Федеральный закон Российской Федерации «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 №7-ФЗ
3. Федеральный закон Российской Федерации «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» от 06.10.1999 г. №184-ФЗ
4. Федеральный закон Российской Федерации "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации" от 06.10.2003 г. №131-ФЗ
5. Соглашением “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы”

6. Справка Банка России от 09.06.2009г. «О Программе сотрудничества Центрального банка Российской Федерации с Евросистемой по вопросам банковского надзора и внутреннего аудита в 2008-2010 годах».
7. Информация Департамента внешних и общественных связей Банка России от 09.11.2009 «О нормативных актах Банка России, направленных на реализацию положений документа Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework, Basel Committee on Banking Supervision, далее – Базель II)»
8. Rating Models and Validation. Published by Oesterreichische Nationalbank (OeNB). Editor in chief Gunther Thonabauer, Barbara Noßslinger, 2006
9. McLachlan G.J. Discriminant Analysis and Statistical Pattern Recognition. Wiley Interscience, 1992.

# КЛАСТЕРИЗАЦИЯ ПО ВРЕМЕНИ КРУПНЫХ ПАДЕНИЙ ФОНДОВЫХ ИНДЕКСОВ

## TIME-CLUSTERRING OF STOCK INDICIES' BIG FALLS

*Казарян А.М.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

Научный руководитель: д.ф.-м. н., профессор Шаповал А.Б.

**Аннотация.** В данной работе оценивается повторяемость падений фондовых индексов NASDAQ, S&P100, CAC40, DAX, FTSE, AMEX, ATX, NASDAQ, BEL20. Введена количественная мера повторяемости, основанная на ошибках первого и второго рода. Установлено, что за первую четверть времени между падениями происходит в среднем более трёх четвертей всех падений. Этот результат распространяется с достаточно крупных падений, которые фиксируются в среднем два раза в год, на меньшие падения, наблюдаемые в среднем один раз в 1,5-2 месяца.

**Abstract.** The paper estimates the recurrence rate of stock indices NASDAQ, S&P100, CAC40, DAX, FTSE, AMEX, ATX, NASDAQ, BEL20. The introduced quantitative measure of the recurrence rate underlies type I and type II errors. We show that more than three quarters of the indices' falls occur on average during the first quarter of the time between them. This result expands from sufficiently large falls, which are fixed on average two times a year, over smaller falls, which occur approximately once 1,5-2 months.

**Ключевые слова:** Фондовый индекс, повторяемость крупных падений, ошибки первого и второго рода, период повторяемости, алгоритм прогноза.

**Key words:** Stock index, recurrence of large falls, errors of the first and second kind, period of recurrence, algorithm of forecast.

## Тезисы

Наличие определённой памяти у последовательности финансовых крахов и существование более тонких закономерностей финансовых временных рядов являются вызовом для специалистов в теории прогноза экстремальных событий. В данной работе изучается повторяемость крупных падений фондовых индексов под которой подразумевается, что в течение определённого времени  $T$  после крупного падения произойдёт новое крупное падение.

Предлагается следующая оценка повторяемости крупных падений фондовых индексов. Рассмотрим алгоритм  $A$ , который ожидает очередное падение в течение  $T$  дней после предыдущего события. Пусть  $N_f$  - это количество непредсказанных нами крупных падений индекса,  $N$  - общее количество крупных падений. Через  $n = N_f/N$  обозначается доля неудач, через  $\tau$  - доля суммарного времени ожидания падения в общей протяжённости временного ряда. Тогда  $\varepsilon = 1 - n - \tau$  характеризует повторяемость последовательности крупных событий.

Оценка повторяемости крахов устанавливается для индексов S&P, CAC40, DAX, FTSE, AMEX, ATX, NASDAQ, BEL20. Оказывается, что оценка повторяемости устойчива относительно величины исследуемых падений и времени, характеризующего последствия падения и промежутка между данными временного ряда.

Из результатов работы следует, что распределение времени между падениями  $\xi$  для фондовых индексов существенно отличается от показательного в области малых значений. Это позволяет предложить элементарный прогноз времени наступления событий - объявлять тревогу сразу после краха на фиксированное время  $T_1$  и спустя время  $T_2$  до наступления события, если ко времени  $T_2$  новый крах еще не произошёл. Оценка повторяемости  $\varepsilon$  соответствует объявлению тревог первого вида. Поэтому  $\varepsilon \in [0.4, 0.5]$ , устойчивость которого обоснована в данной работе, - это

ориентир для алгоритмов прогноза финансовых крахов, который, насколько мы знаем, до сих пор не превзойдён.

### **Литература.**

1. Abe S., Suzuki N. Omori's law in the Internet traffic LANL archive // Journal of Anthropological Archaeology, V. 12. - 2002. - 1-40.
2. Al-Anaswah N., Wilfling B. Identification of Speculative Bubbles Using State-Space Models with Markov-Switching // Journal of Banking and Finance, V. 35. - 2011.- 1073-1086.
3. Blanter E.M., Shnirman M.G., Le Mouél J.-L. and Allegre C.J. Scaling laws in blocks dynamics and dynamic self-organized criticality // Physics of the Earth and Planetary Interiors, V. 99. - 1997. - 295-307.
4. Bogachev M.I., Bunde A. Memory effects in the statistics of interoccurrence times between large returns in financial records // Physical Review E, V. 78. - 2008. - 036114-036121.
5. Ciamarra M.P., Coniglio A., de Arcangelis L. Correlations and Omori law in spamming - Europhysics Letters, V. 84. - 2008.-- 28004-28007
6. Keilis-Borok V.I. Fundamentals of Earthquake Prediction: Four Paradigms // Nonlinear Dynamics of the Lithosphere and Earthquake Prediction. / V.I. Keilis-Borok, A.A. Soloviev (eds.). Springer-Verlag. - 2003.-- 1-36
7. Lee J.W., Lee K.E., Rikvold P.A. Waiting-Time distribution for Korean Stock-Market Index KOSPI // Journal of the Korean Physical Society, V. 48. – 2006.- S123-S126
8. Lillo F., Mantegna R.N. Power law relaxation in a complex system: Omori law after a financial market crash // Physical Review E, V. 68. - 2003. - 016119-016123
9. Mantegna R.N., Stanley H.E. An Introduction to Econophysics: Correlations and Complexity in Finance.-- Cambridge University Press. - 2000. - Cambridge, England. - 150
10. Molchan G., Keilis-Borok V. Earthquake prediction: probabilistic aspect // Geophysical J. Int, V. 173. - 2008. - 1012-1017.

11. Mu G.-H., Zhou W.-X. Relaxation dynamics of aftershocks after large volatility shocks in the SSEC index // *Physica A*, V. 387. - 2008. - 5211-5218
12. Omori F. On the aftershocks of earthquakes // *J. of the College of Science*, V.7. - 1894. - 111-120
13. Romanovsky M. Yu., Vidov P. V. Analytical representation of stock and stock-indexes returns: Non-Gaussian random walks with various jump laws // *Physica A*, V. 390. - 2011. - 3794-3805
14. Selcuk F. Financial earthquakes, aftershocks and scaling in emerging stock markets // *Physica A*, V. 333. - 2004. - 306-316
15. Shapoval A.B. Prediction problem for target events based on the inter-event waiting time // *Physica A*, V. 389. - 2010. - 5145-5154
16. Siokis F.M. The dynamics of a complex system: The exchange rate crisis in Southeast Asia // *Economics Letters*, V. 114. - 2012. - 98-101
17. Sornette D., Zhou W.-X. Predictability of large future changes in major financial indices // *International Journal of Forecasting*, V. 22. - 2006. - 153-168
18. Weber P., Wang F. and Vodenska-Chitkushev I. and Havlin S. and Stanley H.E. Relation between volatility correlations in financial markets and Omori processes occurring on all scales // *Physical Review E*, V. 76. - 2007. - 016109-016116
19. Кузнецов И.В., Родкин М.В., Серебряков Д.В., Урядов О.Б. Иерархический подход к динамике преступности // *Новое синергетике. Новая реальность, новые проблемы, новое поколение. Сборник статей / Под редакцией Г.Г. Малинецкого. Часть 1. М.: Радиотехника, 2006, 120 с. - 2006. - 203-228*
20. Молчан Г.М. Оптимальные стратегии в прогнозе землетрясений: современные методы интерпретации сейсмологических данных // *Вычислительная сейсмология*, Т. 24. -1991. - 3-18.
21. Романовский М.Ю., Романовский Ю.М. Введение в эконофизику. Статистические и динамические модели. - М.: ИКИ, 2007. - 150 с.

# **ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ С ПОМОЩЬЮ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ POWER POINT**

## **INCREASE OF EFFICIENCY IN PROVIDING THE INFORMATION BY MEANS OF SOFTWARE "POWER POINT"**

**Кикоть М. Н.**

*Студентка учетно-экономического факультета Черкасский институт  
банковского дела Университета банковского дела Национального банка  
украины (г. Киев), г. Черкассы.*

Научный руководитель: к.т.н., доцент, Михайлюта С. Л.

**Аннотация.** Исследованы процесс передачи информации от источника информации (докладчика) к ее потребителю, сформулированы критерии, которым должна соответствовать презентация, сформулированы рекомендации по составлению высокоэффективной презентации.

**Ключевые слова:** Презентация, представление, эффективность, передача информации, программное обеспечение.

**Annotation.** The process of transmitting information from the information source (speaker) to its users has been investigated. The criteria a presentation should meet have been formulated. The recommendations on making a highly efficient presentation have been worked out.

**Keywords:** Presentation, effectiveness, transmitting information and software.

Информация является основанием для принятия тех или иных решений. Ее искажение может привести к принятию неверного решения, формированию неверной точки зрения, поэтому важно, чтобы информация была достоверной, понятной и полной.

**Объектом данного исследования является** аудитория, в которой производится представление презентации, созданной с помощью программного обеспечения Power Point.



**Предметом данного исследования является:** презентация, выполненная с помощью Power Point, процесс восприятия представляемой информации потребителем (слушателем, адресатом).

**Целью работы является** выяснение принципов, правил эффективного (отвечающего условиям максимальной достоверности и полноты) представления информации с помощью программного обеспечения Power Point.

Для достижения поставленной цели в работе решены ряд задач.

### **1. Анализ особенностей восприятия информации.**

Применяемые с целью визуализации наглядные средства имеют две основные функции. Первая - наглядности: это конкретизация понятий, иллюстрация. Например, обращение к аудитории «представьте бабочку» приведет к появлению в воображении разных слушателей разных бабочек, отличающихся по различным признакам (цвету, размеру и т.д.) от бабочки, которую мы представим картинкой для визуального восприятия. И только демонстрация такой картинки позволит сформировать в воображении слушателей именно ту бабочку, о которой ведет речь.

Вторая функция - помощь в раскрытии сущности явления или понятия, создании условия для осознания связей между явлениями. Если презентация используется для обучения, то ее задача состоит в том, чтобы от чувственно-наглядного образа подвести адресатов к глубинной сущности явления или объекта. Этот переход связан с абстрактным мышлением, введением и использованием абстрактных понятий. Для формирования научных обобщений (системы понятий) необходимо организовать учебную деятельность, создав условия для самостоятельного обобщения слушателями существенных и несущественных признаков.

Наглядность информации достигается использованием мультимедиа, в частности компьютерными презентациями (КП). Потенциал компьютера позволяет более полно использовать возможности зрительных и слуховых анализаторов. Я. Коменский в труде "Великая дидактика" писал: "Если какие-

либо предметы сразу можно воспринять несколькими чувствами, пусть они сразу воспринимаются несколькими чувствами...". Для обучения с помощью мультимедийных технологий основными видами каналов познания является зрение (графика, видео, анимация, текст) и слух (звук).

Теория восприятия мультимедиа основывается на трех положениях обработки информации [1]: человеческая система восприятия информации включает каналы визуальной и аудио-вербальной информации; каждый канал восприятия имеет ограниченную пропускную способность; при обработке информации активируется каждый канал.

Эмоциональное воздействие от применения мультимедиа, в процессе передачи информации, способствует концентрации внимания слушателя на содержании предлагаемого материала, вызывает интерес и положительные эмоциональные настройки на восприятие.

## **2. Анализ процесса передачи информации от ее источника к адресату.**

Визуальная форма подачи информации является гораздо более продуктивной в сравнении с аудиальной (пропускная способность зрительного канала восприятия информации выше пропускной способности слухового канала примерно в 7,5 раз). С 4 млн. нервных окончаний (волокон), которые передают информацию в человеческом организме, около 2 млн. приходится на зрение и только 60 тыс. - на слух. Глаз способен воспринимать миллионы бит информации в секунду, ухо - только десятки тысяч.

При научном анализе коммуникаций обычно исходят из модели Шеннона, согласно которой основными элементами коммуникационной цепи являются: источник информации (ее отправитель, коммуникатор), передатчик, 3) приемник, 4) получатель информации (коммуникант, адресат коммуникации).

В зависимости от особенностей восприятия и переработки информации, людей условно можно разделить на четыре категории: визуалы (большую часть информации воспринимают зрением), аудиалы (в основном получают информацию через слуховой канал), кинестетики (получают информацию

преимущественно через ощущения (обоняние, осязание и др.) и с помощью движений), дигиталы (восприятие информации преимущественно через логическое осмысление, с помощью цифр, знаков, логических доказательств).

По способу восприятия информации [5] распределение аудитории следующее. Для жителей стран СНГ: дигиталов - 25%, аудиалов - 5%, визуалов - 35%, кинестетиков - 35%. Для «заокеанской» аудитории: дигиталов - 5%, аудиалов - 5%, визуалов - 45%, кинестетиков - 45%. Данное доказывает важность визуализации информации во время ее представления аудитории.

Докладчик может предоставлять информацию через несколько каналов восприятия, тогда у каждого из слушателей будет шанс усвоить хотя бы часть сообщений.

### **3. Сформулированы основные требования, которым должна соответствовать презентация и рекомендации по подготовке презентации.**

#### **Основные критерии, которым должна соответствовать презентация:**

а)логичность (продуманность, взвешенность, упорядоченность информации),  
б)лаконичность (информация должна быть краткой и четкой), в)гармоничность (иллюстрации должны соответствовать представленной информации),  
г)впечатление д)законченность.

**В работе по созданию презентации можно выделить четыре основных этапа:** подготовительный; создание презентации; подготовка к демонстрации; показ (демонстрация слайдов).

На **первом этапе** необходимо: выбрать тему, подобрать материал, продумать общую концепцию и форму подачи материала (какой текст и какой его объем должен содержаться в ней, сколько рисунков, графиков, общее количество страниц, которое понадобится для изложения информации и т.п.), определить стиль презентации, а также ее объем.

**Второй этап** - воплотить авторские идеи в готовую презентацию. Следует помнить, что основой успеха презентации является оптимальность баланса между содержанием и средствами его представления.

**Третий этап** - настройка презентации: совершенствование внешнего вида слайдов (подбор фона, размещение объектов, создание анимации).

**Четвертый этап** - выбор режима демонстрации (ручной, автоматический показ слайдов) и указание способа демонстрации презентации (на экран монитора или на большой экран с помощью специального проектора).

Для создания высокоэффективной презентации в программе Power Point необходимо выполнить следующие условия:

1. Общие: изложить материал просто и понятно; текст должен без труда читаться; не должно быть слишком много текста; использовать иллюстрации по теме; применить оформление, помогающее максимально полно раскрыть тему.

2. Чтобы представленная адресату информация воспринималась качественнее, ее подача осуществляется логически завершенными блоками-слайдами, презентация должна состоять из 10-15 слайдов.

3. Представляемая информация должна быть доступной, обязательно следует учесть возраст и уровень подготовки зрителей, обеспечить понимание смысла каждого слова, предложения, понятия, раскрыть их, опираясь на знания и опыт слушателей, используя образные сравнения.

4. Для взрослой аудитории можно включить в презентацию схемы, графики, черно-белые фотографии. Для младших школьников нужно этих элементов избегать.

5. *Научность* отметить яркими рисунками, подтвержденные реальными фактами. Предлагаемая информация должна быть четкой, однозначно отражающей узловые моменты и логические связи между ними.

6. *Разнообразие форм*. Реализовать индивидуальный подход к слушателю, учесть индивидуальные возможности восприятия предлагаемого материала. Индивидуальный подход может обеспечиваться цветовой схемой, применением

гиперссылок, позволяющих реализовать разную схему (последовательность) презентации в зависимости от особенностей аудитории, дифференцировать представляемую информацию по сложности, объему, содержанию.

7. Принимать во внимание особенности восприятия информации с экрана. Глаз и мозг способны работать в режиме быстрого панорамного обзора с помощью периферийного зрения и в режиме медленного восприятия детальной информации с помощью центрального зрения. При работе в режиме периферийного зрения система глаз-мозг мгновенно воспринимают большое количество информации, при работе в режиме центрального зрения - осуществляется последовательный анализ. То есть, когда человек читает текст, с экрана компьютера, мозг работает в замедленном режиме. Если же информация представлена в графическом виде, то глаз переключается в другой режим, и мозг работает быстрее.

8. Важным является соотношение количества элементов презентации и их последовательность. Необходимо чередовать изображения, анимацию и видеофрагменты, использовать эффект неожиданности, анимационные приемы.

9. *Заинтересованность* является одним из ключевых элементов пункта «Впечатление». Смешные, интересные сюжеты, мультгерои оживляют представленную информацию, создают положительный эмоциональный настрой.

10. *Красота и эстетичность*. Важную роль играют цветовые сочетания и соблюдение стиля в оформлении слайдов, музыкальное сопровождение. Особенно это касается слушателей - гуманитариев. Они мыслят формами, цветами, звуками, образами, именно отсюда вытекает необходимость наглядного обучения, которое строится не на отвлеченных понятиях и словах, а на конкретных образах, непосредственно воспринимаемых зрителями.

11. *Динамичность*. Необходимо подобрать оптимальный для восприятия темп смены слайдов, анимационных эффектов. Динамичность достигается анимацией текста и объектов.

Анимация текста, графики, диаграмм и других объектов на слайдах подчеркивает различные аспекты их содержания, управляет ходом изложения материала и привлекает зрителей.

Сформулируем основные рекомендации по подготовке высокоэффективной презентации на примере презентации на тему «Компьютерные вирусы»:

1. Вся презентация должна готовиться в одной цветовой схеме, используя только 1 шаблон.
2. Применить краткий способ подачи материала. На слайде - не более трех фактов, выводов, определений.
3. Схема (план) урока отображаются по одному на слайде.
4. Для выделения информации используем рамки, границы, заливку, разные цвета шрифтов, штриховки, подчеркивание, курсив, стрелки, рисунки, диаграммы, для иллюстрации наиболее важных фактов - схемы.
5. Перед уроком необходимо проверить презентацию на удобство чтения.
6. Шрифты желательно использовать плакатные (Arial, Verdana, Tahoma и т.п.), размер шрифта - 60-64 п. для заголовков и 30-40 п. для основного текста. Не следует смешивать разные типы шрифтов в одной презентации.
7. Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана. Использование коротких слов и предложений.
8. Использование рисунков хорошего качества и единого стиля на урок. Поясняющую надпись следует располагать под рисунком.
9. Сложный рисунок или схему следует выводить постепенно, используя эффекты анимации. Четко указать все связи в схемах и диаграммах.
10. Музыкальное или звуковое сопровождение следует использовать в том случае, если оно несет необходимую смысловую нагрузку.
11. Эффекты анимации должны быть сдержанными, продуманными, демонстрировать динамические процессы, создавать акценты на объекте, создавать настроение презентации.

12. Анимация текста должна быть удобной для восприятия: темп должен соответствовать скорости чтения учащимися.

### **Заключение**

Таким образом, результаты выполненных нами исследований позволяют с помощью программного продукта PowerPoint более эффективно представлять презентруемую информацию, предложен порядок создания презентации, изложены рекомендации, которые следует применять при создании высокоэффективной презентации.

### **Литература**

1. Мельникова А. П. Экономическая информатика Учебное пособие «Центр учебной литературы» 2010 - 353-354, 366-368с.
2. UkrArticles.pp.ua Тематический архив статей - Как провести презентацию - Режим доступа - <http://ukrarticles.pp.ua/biznes-i-finansy/1770-kak-provesti-prezentaciyu.html> - Название с домашней страницы Интернета.
3. MedicLab Medical Information Portal - Основные аспекты передачи и восприятия информации - Режим доступа- <http://mediclab.com.ua/index.php?newsid=30140> - Название с домашней страницы Интернета.

# **ИССЛЕДОВАНИЕ И РАЗРАБОТКА ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ПОДДЕРЖАНИЯ ОПТИМАЛЬНОГО УРОВНЯ РАБОТОСПОСОБНОСТИ И СНИЖЕНИЯ УТОМЛЯЕМОСТИ ШКОЛЬНИКОВ И СТУДЕНТОВ**

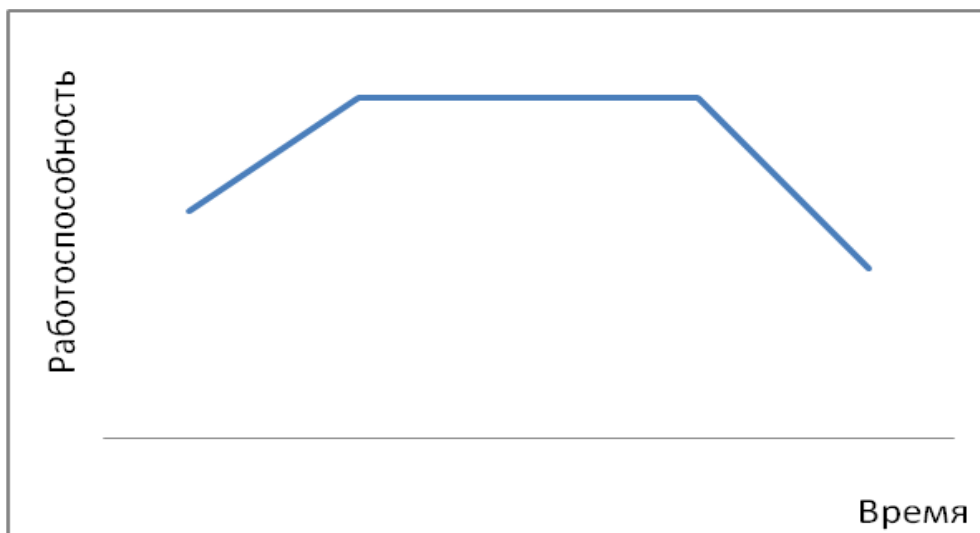
***Крахмаль Ю.С.***

*ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при правительстве РФ»*

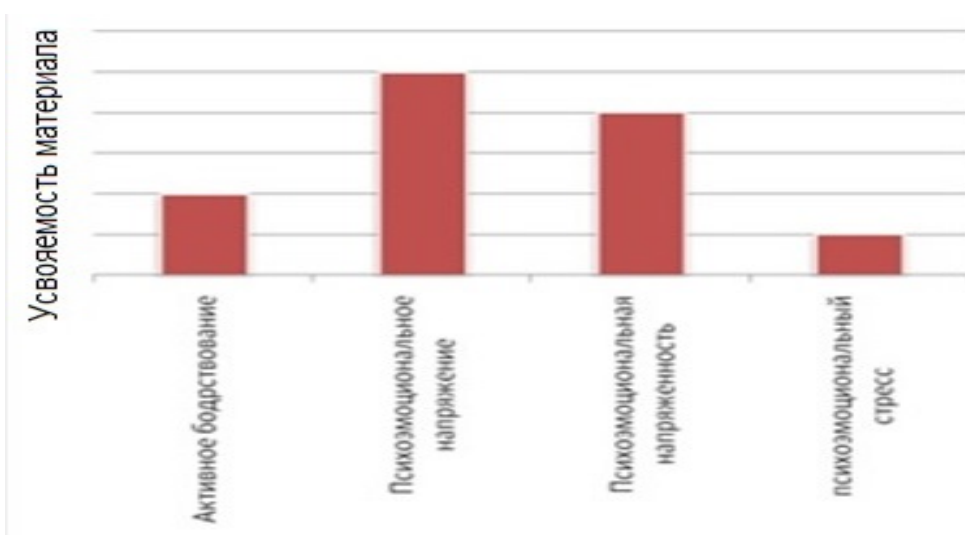
Научный руководитель – А.Н. Варнавский, к.т.н.

Учеба является ярким примером умственного труда, к которому можно отнести работы, связанные с приемом и переработкой информации и требующие напряжения сенсорного аппарата, памяти, активизации процессов мышления, эмоциональной сферы. Для обеспечения высокого качества обучения студентов Вузов и школьников необходима их активная учебная и познавательная деятельность, связанная с изучением большого объема информации. Это приводит к информационной перегрузке, которая отрицательно отражается на здоровье и физическом состоянии учащихся. Здоровье человека напрямую связано с его работоспособностью и утомляемостью. Особенностью умственного труда является сильное возбуждение головного мозга в сравнительно небольшой области нервных центров, что приводит к их быстрому утомлению, напряжение в органах чувств и в то же время ограничение двигательной активности. Зависимости работоспособности человека в течение дня от времени и скорости реакции от состояния человека представлены на рисунках:





**Рис.1:** Зависимость работоспособности учащегося от времени



**Рис.2:** Зависимость усвояемости материала от психоэмоционального состояния

Горизонтальный участок на рис.1 характеризует оптимальное состояние работоспособности. Для повышения качества обучения и увеличения объема усваиваемой информации необходимо удерживать работоспособность на наиболее высоком уровне, а сам учащийся должен находиться в состоянии психоэмоционального напряжения, которое характеризуется увеличением

объема и устойчивостью внимания, способностью концентрации на поставленной задаче и повышением переключаемости, как можно дольше.

По этой причине, работа, посвященная разработке способов и средств повышения успеваемости и работоспособности является актуальной.

Целью работы является исследование и разработка технологий для поддержания оптимального уровня работоспособности и снижения утомляемости школьников и студентов.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

1. Выбор биоэлектрических сигналов и разработка способа их анализа.
2. Выбор воздействий, влияющих на состояние учащегося.
3. Исследование влияния световых воздействий.
4. Проведение психофизиологических тестов для оценки влияния световых воздействий на работоспособность учащегося.
5. Создание микропроцессорного устройства на основе полученных результатов.

В качестве воздействий, влияющих на состояние ученика были выбраны цвето - световые воздействия. Однако в литературе нет четких указаний какой величины должны быть воздействия: их периодичность, длительность и т.д. Для выбора воздействий и их значений были проведены исследования, заключающиеся в оценке изменения состояния учащегося при воздействии световых воздействий различных цветов и длительности. Оценка функционального состояния производилась по анализу временных и частотных характеристик variability сердечного ритма.

Выбирался мигающий источник света у которого можно было регулировать цвет (красный, зеленый, синий), длительность и частоту мигания. Испытуемый в течение 5 минут должен смотреть на вышеуказанный источник, в течение этого времени снимался его электрокардиосигнал. По истечении этого времени, осуществлялся расчет показателей variability сердечного ритма как временных, так и частотных.

**Таблица 1.** Выводы по результатам эксперимента

| <b>Цвет</b>    | <b>Пульс</b>                     | <b>Восстановление<br/>энергетического<br/>потенциала</b> | <b>Расходование<br/>энергетическог<br/>о потенциала</b> | <b>Баланс<br/>расхода<br/>сбережения<br/>энергии</b> |
|----------------|----------------------------------|--|---|--|
| <b>Красный</b> | Незначительн<br>ое<br>увеличение | Уменьшение   | Увеличение  | Незначительн<br>ое увеличение                        |
| <b>Синий</b>   | Увеличение                       | Уменьшение   | Увеличение  | Увеличение   |
| <b>Зеленый</b> | Увеличение                       | Значительное<br>уменьшение                               | Увеличение  | Значительное<br>увеличение                           |

Для оценки действия цвета на работоспособность обучаемого была проведена серия опытов с использованием модифицированного теста Крепелина. Результат опыта показал, что при воздействии зеленым цветом количество выполняемых математических операций увеличилось в среднем на 10%, при воздействии синим цветом - на 8%, а при воздействии красным цветом- изменений не наблюдалось.

Для оценки работоспособности и текущего психоэмоционального состояния учащегося в LabView был разработан виртуальный прибор съема кожно-гальванической реакции, который выделял тоническую и фазическую составляющие кожно-гальванической реакции. Использование этого прибора показало, что тоническая составляющая характеризует общее состояние испытуемого, уровень его утомления, а фазическая- его текущее состояние. Это позволяет предложить использовать данный прибор и способ съема кожно-гальванической реакции для оценки влияния свето-цветовых воздействий на испытуемого.

Можно предложить принцип реализации устройства, для поддержания работоспособности обучаемого: снимается КГР учащегося, анализируется величина тонической составляющей КГР и число фазических составляющих в

единицу времени. В зависимости от полученных значений формируется управляющий сигнал для источника света с заданным цветом, частотой и длительностью. При возвращении состояния к оптимальному уровню воздействие прекращается. Таким образом фактически реализуется принцип биологической обратной связи.

**ВОЗНИКНОВЕНИЕ И АНАЛИЗ ЭФФЕКТА RANK REVERSAL  
В МЕТОДЕ АНАЛИЗА ИЕРАРХИЙ**

**ON ORIGINS AND ANALYSIS OF RANK REVERSALS IN ANALYTIC  
HIERARCHY PROCESS**

*Лебедюк Э.А.*

*студент, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова*

Научный руководитель: доктор физико-математических наук,  
профессор, Картвелишвили В.М.

**Аннотация:** Исследован эффект rank reversal в методе анализа иерархий. Введено понятие среднего индекса согласованности обратно-симметричной матрицы и вычислено точное значение индекса. Полученные данные позволяют лучше понять эффект rank reversal.

**Annotation:** This paper contains research on origins and analysis of rank reversals in analytic hierarchy process. Introduced new concept of an average index of reciprocal matrix, performed it exact calculation.

**Ключевые слова:** метод анализа иерархий, обратно-симметрическая матрица,

**Key words:** analytic hierarchy process, reciprocal matrix, rank reversal, Mathcad.

### **Введение**

Метод Анализа Иерархий (МАИ) [1] — математический инструмент системного подхода к сложным проблемам принятия решений. Для проведения анализа МАИ используется математическая теория обратно-симметричных матриц и девятибалльная шкала сравнений. Основой метода является проведение парных сравнений, для ранжирования альтернатив согласно шкалам оценки.

Это один из наиболее известных инструментов подобного рода. Уже на протяжении более 20 лет публикуются работы, научные статьи и исследования, описывающие и развивающие данный метод [1,2]. Одним из ключевых вопросов, связанных с методом анализа иерархий является эффект rank reversal, возникающий при практическом применении метода. Исследование эффекта является основной темой данной работы. В рамках данной работы исследованы такие вопросы, как причины и масштабы возникновения данного явления, его структуру и вероятность появления. Эта тема является актуальной, поскольку важна для дальнейшего развития и обоснования метода анализа иерархий.

Для проведения данного исследования были написаны компьютерные программы, в системе компьютерной алгебры Mathcad и в интегрированной среде разработки Embarcadero Delphi, на языке Delphi.

### **Метод анализа иерархий**

Позволяет принимать решения о выборе оптимальной альтернативы из множества доступных, ранжируя их по одному или множеству критериев. Напомним методику проведения анализа с помощью метода анализа иерархий. Сначала происходит построение иерархической структуры, объединяющей цель, критерии, альтернативы (в дальнейшем – элементы) и другие факторы, влияющие на выбор решения. Затем происходит ранжирование всех элементов по каждому из критериев. Затем по установленным формулам проводится расчёт весов элементов и на основании полученных результатов происходит принятие решения.

Рассмотрим подробнее этап ранжирования всех элементов по выбранному критерию. Для проведения подобного сравнения используется математическая теория обратнo-симметричных матриц и девятибалльная шкала сравнений. Основой метода является проведение парных сравнений, для ранжирования альтернатив согласно разработанным шкалам оценки.

Важной особенностью метода является обратная симметричность оценок. Если превосходство элемента 1 над элементом 2 выражается оценкой 7 (Очень сильная значимость), то превосходство элемента 2 над элементом 1 будет выражаться оценкой  $1/7$ . Это значительно (в два раза) сокращает работу эксперта по проведению оценок и позволяет использовать теорию обратносимметричных матриц. Таким образом, в общем виде матрица  $X$  парных сравнений для трёх элементов будет выглядеть следующим образом (см. рис. 1.). После получения всех оценок, следующий шаг состоит в вычислении вектора приоритетов получившейся матрицы. В математических терминах это – вычисление главного собственного вектора, который после нормализации становится вектором приоритетов [2].

$$X := \begin{pmatrix} 1 & a & b \\ \frac{1}{a} & 1 & c \\ \frac{1}{b} & \frac{1}{c} & 1 \end{pmatrix}$$

**Рисунок 1.** Общий вид матрицы парных сравнений трёх элементов.

Обратим внимание на показатель  $\delta$  – индекс согласованности, который вычисляется с помощью главного собственного значения матрицы  $\lambda_{\max}$  по формуле  $\delta = \frac{\lambda_{\max} - n}{n - 1}$ , где  $n$  – порядок квадратной матрицы. Индекс согласованности показывает степень согласованности оценок эксперта, и, в идеальном случае равен нулю. Однако, для проверки согласованности оценок как правило используют показатель  $\sigma$  – отношение согласованности, вычисляющийся по формуле  $\sigma = \frac{\delta}{\phi}$ , где  $\phi$  – средний случайный индекс для матрицы того же порядка.

Случайным индексом называется средний индекс согласованности сгенерированной случайным образом по шкале от 1 до 9 выборки обратносимметричных матриц.

симметричных матриц с соответствующими обратными величинами. В таблице 1 представлены случайные индексы, используемые в настоящее время для обратно-симметричных матриц порядка 1-4.

**Таблица 1.** Случайные индексы обратно-симметричных матриц порядка 1-4.

| Порядок матрицы  | 1 | 2 | 3    | 4   |
|------------------|---|---|------|-----|
| Случайный индекс | 0 | 0 | 0,58 | 0,9 |

Вычисление данных случайных индексов было проведено в школе Уортона для величины случайной выборки 500 [1].

Заметим, что число вариантов значений оценки по шкале Т. Саати ограничено и равно 17 (1/9, 1/8, 1/7, 1/6, 1/5, 1/4, 1/3, 1/2, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). Таким образом, общее количество обратно-симметричных матриц парных значений является конечным и вычисляется по формуле: Количество Матриц =  $17^{\frac{n(n-1)}{2}}$ , где n - порядок матрицы. В табл. 2 представлено количество обратно-симметричных матриц порядка 1-4.

**Таблица 2.** Количество обратно-симметричных матриц порядка 1-4.

Рассчитано автором работы.

| Порядок матрицы   | 1 | 2  | 3    | 4        |
|-------------------|---|----|------|----------|
| Количество матриц | 1 | 17 | 4913 | 24137569 |

Матрицы порядка 1 и 2 не представляют интереса, т.к. в обоих случаях, очевидно, что случайный индекс равен нулю. В случае единственной обратно-симметричной матрицы порядка 1 единственный элемент сравнивается сам с собой - с оценкой 1. В случае обратно-симметричной матрицы порядка 2



происходит единственное сравнение двух элементов, и результирующая оценка, и соответственно матрица будет согласованна, так как в данной матрице не существует оценки, с которой она может быть не согласована, из-за обратной симметричности оценок.

Однако значения случайного индекса можно уточнить для матриц более высокого порядка путем вычисления случайного индекса не как среднего индекса согласованности выборки матриц, а как среднего индекса согласованности всех матриц данного порядка. Так что возможно более корректно будет называть данный индекс не случайным индексом, а средним индексом. Вычисление точного значения такого индекса было осуществлено в данной работе для обратно-симметричных матриц порядка 3 и 4 в системе компьютерной алгебры Mathcad.

Таким образом, можно говорить о новых, уточнённых значениях случайного индекса для матриц порядка 3,4 – средних индексах. Они представлены в табл. 4. Из таблицы видно, что все значения среднего индекса, при расчёте данным методом оказались меньше используемых в настоящее время значений случайного индекса. Наиболее существенным (более 10%) является изменение уточнённого случайного индекса для обратно-симметричных матриц порядка 3.

**Таблица 3.** Уточнённые значения случайного (среднего) индекса обратно-симметричных матриц порядка 3,4. Рассчитано автором работы.

| Порядок матрицы | 3      | 4     |
|-----------------|--------|-------|
| $\varphi$       | 0,524  | 0,884 |
| $\Delta$        | 0,056  | 0,016 |
| $\Delta, \%$    | 10,69% | 1,81% |

#### **Rank reversal**

Ситуация, возникающая при моделировании задач принятия решений различными методами, в частности – при использовании метода анализа

иерархий. Он заключается в том, что при изменении количества оцениваемых элементов их ранжирование относительно друг друга может меняться [3-5]. Как часто наблюдается данное явление?

Постоянно. Для исследования выберем вариант изменения количества сравниваемых элементов с 3 до 4. Как уже было сказано выше существует 4913 различных обратно-симметричных матриц парных сравнений трёх элементов, описывающих все возможные варианты их оценки. В случае добавления четвёртого элемента, для каждой из этих матриц существует 4913 вариантов сравнения четвёртого элемента с тремя существующими. Проведём расчёт количества вариантов оценки четвёртого элемента, приводящего к rank reversal, к общему количеству вариантов сравнения, для всех обратно-симметричных матриц порядка 3. В интегрированной среде разработки Embarcadero Delphi, на языке Delphi была составлена программа, реализующая данную задачу. Результаты её работы представлены на рис. 2, показывающим распределение rank reversal как для всех матриц 3го порядка, так и только для тех, которые удовлетворяют условию:  $\sigma < 0,1$ . Из анализа полученных данных следует:

- Rank reversal происходит в 0-80,28% случаев при добавлении нового элемента, в случае только согласованных матриц – в 11,76-80,28% случаев
- В среднем, rank reversal происходит в 36,26% случаев при добавлении нового элемента, в случае только согласованных матриц – в 31,81% случаев
- Чем более выражен приоритет одного элемента над другим, и другого над оставшимся, тем меньше процент rank reversal

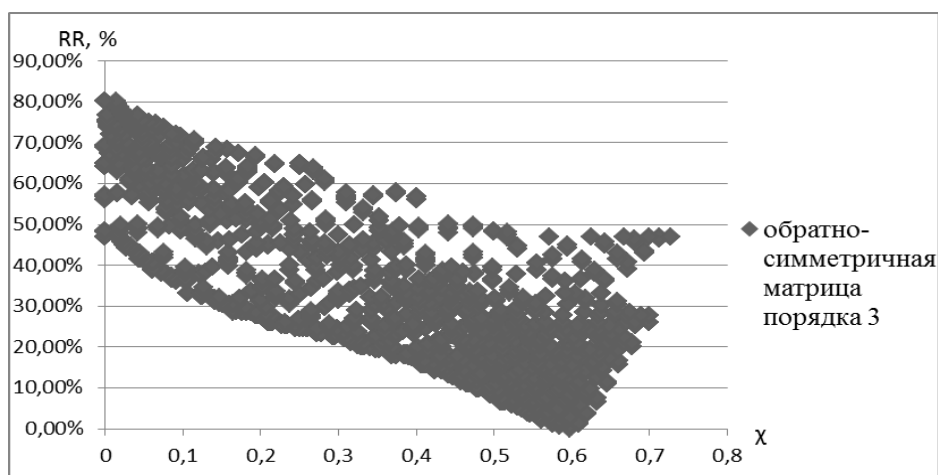


**Рисунок 2.** График распределения Rank reversal при изменении количества сравниваемых элементов с 3 до 4.

Рассмотрим подробнее сделанный ранее вывод о том, что чем более выражен приоритет одного элемента над другим, и другого над оставшимся тем меньше процент rank reversal. Является ли этот критерий единственным/определяющим?

Для решения этого вопроса введём понятие коэффициента ранжирования обратно-симметричной матрицы -  $\chi$ , как разницу весов между элементами с максимальным и минимальным весом. Обозначим элемент с максимальным весом -  $\max$ , наименьшим -  $\min$ . Тогда  $\chi = (\max - \min)$ . Построим график, на котором отобразим все обратно-симметричные матрицы порядка 3. По оси  $x$  - значение параметра  $\chi$  данной матрицы, по оси  $y$  - процент возникновения rank reversal при изменении количества сравниваемых элементов с 3 до 4. Результат представлен на рис. 3.

Из данного графика можно подтвердить выдвинутое выше предположение о существовании обратной связи коэффициента ранжирования и частоте возникновения эффекта rank reversal.



**Рисунок 3.** График распределения Rank reversal при изменении количества сравниваемых элементов с 3 до 4 и  $\chi$ .

### Заключение

При написании данной работы, было исследовано большое число современных авторитетных источников по теме метода анализа иерархий и эффекта rank reversal. Для приведения как многочисленных примеров, встречающихся в данной работе, так и для вычисления точных значений представленных параметров был проведен значительный объем ресурсоёмких вычислений, по результатам можно сделать следующие выводы:

- Введен средний индекс согласованности – суть более точный вариант использующегося в настоящее время случайного индекса, что показало вычисление его точного значения для обратно-симметричных матриц парных сравнений порядка 3 и 4;
- При изменении числа сравниваемых вариантов всегда есть вероятность возникновения эффекта rank reversal;
- Увеличение степени согласованности матрицы (изменение оценок матрицы, для приведения параметров  $\sigma$ ,  $\delta$  к нулю) не приводит к уменьшению частоты возникновения эффекта rank reversal;

- Введен коэффициент ранжирования, демонстрирующий обратную связь с частотой возникновения эффекта rank reversal.

## **Литература.**

1. Saaty T.L. The analytic hierarchy process. — N.-Y.: McGraw Hill, 1980.
2. Саати Т. Принятие решений. Метод анализа иерархий / Пер. с англ. — М.: Радио и связь, 1993. — 23 с.
3. Maleki H., Zahir S. A Comprehensive Literature Review of the Rank Reversal Phenomenon in the Analytic Hierarchy Process // Journal of Multi-Criteria Decision Analysis. — 2012.
4. Belton V, Gear T. On a short-coming of Saaty's method of analytic hierarchies // Omega. — 1983. — Vol. 11. — P. 228–230.
5. Millet I, Saaty T. On the relativity of relative measures - accommodating both rank preservation and rank reversals in the AHP // European Journal of Operational Research. — 2000. — Vol. 121. — Issue 1. — P. 205-212.

# **ФАКТОРНОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА СУБЪЕКТОВ ЦЕНТРАЛЬНОЙ РОССИИ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД**

## **FACTORIAL MODELING ECONOMIC GROWTH OF CENTRAL RUSSIA AFTER THE CRISIS**

**Овсеенко Е.А.**

*студентка, Финуниверситет, Брянский филиал, г. Брянск*

Научный руководитель: к. т. н., доцент Малащенко В.М.

**Аннотация.** Рассматривается применение методов и моделей факторного анализа для изучения динамики сводных показателей социально-экономического положения субъектов Центрального федерального округа Российской Федерации. Предлагаемый подход позволяет составить рейтинг регионов по основным факторам роста региональной экономики, а также оценить вклад латентных факторов в формирование показателей экономической динамики.

**Annotation.** The article deals with the application of methods and models of factor analysis to study the dynamics of aggregate indicators of social and economic status of the subjects of the Central Federal District of the Russian Federation. The offered approach allows a ranking of regions on the main growth driver of the regional economy, as well as to evaluate the contribution of the latent factors in the formation of the indicators of economic dynamics.

**Ключевые слова:** Факторный анализ, фактор, факторная нагрузка, темп роста, рейтинг, факторная модель.

**Key words:** Factor analysis, factor, factor loading, growth rate, ranking, factor model.

Инновационное развитие экономики Российской Федерации может происходить только при условии сбалансированности уровней развития её регионов. Имеющиеся диспропорции в экономическом положении территорий

ведут не только к росту социальной напряженности, но в условиях глобализации экономики подталкивают отстающие регионы к дальнейшей деградации и экономическому замещению иностранными контрагентами. Всё это указывает на необходимость радикального совершенствования системы управления региональными экономиками, что неизбежно должно привести к её децентрализации, способствовать развитию территорий, их инфраструктуры и повышению качества жизни населения.

Оптимизация системы управления экономикой региона требует выявления «слабых звеньев» в её структуре и принятия мер, направленных на устранение либо нивелирование препятствий, сдерживающих экономический рост. Действенную помощь в этом может оказать факторный анализ динамики сводных показателей социально-экономического положения субъектов, который позволяет выявить отстающие и передовые регионы и, используя опыт последних, способствовать сглаживанию экономических различий между ними. Особое внимание следует уделять анализу не столько самих показателей, сколько их динамики, ведь, по мнению социологов, на настроения в обществе влияет не столько текущее положение дел, сколько наличие либо отсутствие перспектив на улучшение ситуации. Кроме того использование показателей динамики дает возможность устранить влияние на результаты исследования эффектов размера регионов и численности их населения.

Факторный анализ представляет собой один из методов многомерного статистического анализа, основной задачей которого является определение неявных (латентных) обобщающих характеристик — факторов, в той или иной степени связанных с наблюдаемыми показателями и оказывающих скрытое влияние на них [3, с. 154]. Исходными данными для факторного анализа являлась официальная статистическая информация о социально-экономическом положении субъектов России в 2010 году [4]. В исследование были включены все регионы Центрального федерального округа за исключением г. Москвы. В таблице 1 приведены темпы роста (индексы) следующих показателей: промышленного производства (переменная  $X_1$ ), физического объема оборота

розничной торговли ( $X_2$ ), физического объема платных услуг населению ( $X_3$ ), физического объема оборота оптовой торговли ( $X_4$ ), производства продукции сельского хозяйства ( $X_5$ ), строительства жилых домов ( $X_6$ ).

**Таблица 1** — Темпы роста (индексы) показателей социально-экономического положения регионов Центральной России в 2010 г. (в % к 2009 г.)

| Область      | $X_1$ | $X_2$ | $X_3$ | $X_4$ | $X_5$ | $X_6$ |
|--------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Белгородская | 110   | 108,3 | 105,1 | 107,9 | 100   | 111,7 |
| Брянская     | 120,9 | 107,3 | 100,4 | 122,9 | 94,4  | 107,2 |
| Владимирская | 118,6 | 106,1 | 109,8 | 101   | 79    | 104,6 |
| Воронежская  | 104,5 | 108   | 103,3 | 106,2 | 72,9  | 98,2  |
| Ивановская   | 108,1 | 111,4 | 106,9 | 111,7 | 92,1  | 77,1  |
| Калужская    | 144,7 | 107,5 | 106,8 | 82,3  | 91,8  | 107,6 |
| Костромская  | 115,8 | 107   | 108,1 | 132,5 | 87,5  | 98,3  |
| Курская      | 106,6 | 103,7 | 101,7 | 113,2 | 77,6  | 121,9 |
| Липецкая     | 110,1 | 106,9 | 109,5 | 108,8 | 77,5  | 85,7  |
| Московская   | 111,9 | 107,1 | 102,2 | 124,4 | 87,8  | 108,9 |
| Орловская    | 120,5 | 109,7 | 110,6 | 116,1 | 85,6  | 92,8  |
| Рязанская    | 110,1 | 103,2 | 108,9 | 109   | 74,6  | 114,4 |
| Смоленская   | 106,5 | 112,1 | 100,5 | 109,5 | 93,8  | 107,2 |
| Тамбовская   | 101,3 | 104,1 | 103,7 | 116   | 73    | 102,1 |
| Тверская     | 114,5 | 106,9 | 102   | 134   | 92,9  | 102,3 |
| Тульская     | 112,3 | 110,7 | 104,9 | 97,7  | 78,6  | 77,8  |
| Ярославская  | 108,4 | 105,1 | 106   | 85    | 92,1  | 100,1 |

Факторный анализ проводился с помощью программного средства «ОЛИМП: СтатЭксперт» (таблица 2). Из шести потенциальных факторов были отобраны только три, у которых собственное значение ковариационной матрицы оказалось больше единицы. Отобранные факторы объясняют 94,5% суммарной дисперсии исходных переменных.



**Таблица 2** — Оценки собственных значений ковариационной матрицы

| Фактор | Собственное значение | Накопленное отношение |
|--------|----------------------|-----------------------|
| $F_1$  | 1,592                | 0,385                 |
| $F_2$  | 1,249                | 0,688                 |
| $F_3$  | 1,064                | 0,945                 |
| $F_4$  | 0,163                | 0,985                 |
| $F_5$  | 0,057                | 0,998                 |
| $F_6$  | 0,007                | 1                     |

Одновременно с этим были определены нагрузки исходных переменных на отобранные факторы и значения общностей (таблица 3).

**Таблица 3** — Факторные нагрузки и общности

| Переменная | Нагрузка        |                 |                 | Общность |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------|
|            | на фактор $F_1$ | на фактор $F_2$ | на фактор $F_3$ |          |
| $X_1$      | 0,304           | -0,147          | -0,770          | 0,707    |
| $X_2$      | 0,837           | -0,227          | 0,261           | 0,821    |
| $X_3$      | 0,229           | 0,619           | -0,390          | 0,587    |
| $X_4$      | -0,155          | -0,212          | 0,361           | 0,199    |
| $X_5$      | 0,417           | -0,716          | -0,161          | 0,713    |
| $X_6$      | -0,741          | -0,485          | -0,307          | 0,878    |

Для лучшей интерпретации отобранных факторов к ним применялась процедура варимаксного вращения [1, с. 283], в результате чего были получены значения повернутых факторных нагрузок (таблица 4).

**Таблица 4** — Повернутые факторные нагрузки и общности

| Переменная | Повернутая нагрузка |                 |                 | Общность |
|------------|---------------------|-----------------|-----------------|----------|
|            | на фактор $F_1$     | на фактор $F_2$ | на фактор $F_3$ |          |
| $X_1$      | -0,138              | -0,474          | -0,681          | 0,707    |
| $X_2$      | 0,750               | -0,504          | 0,072           | 0,821    |
| $X_3$      | 0,206               | 0,312           | -0,669          | 0,587    |
| $X_4$      | -0,032              | -0,009          | 0,445           | 0,199    |
| $X_5$      | 0,056               | -0,841          | 0,051           | 0,713    |
| $X_6$      | -0,908              | -0,155          | 0,171           | 0,878    |

Видно, что скрытый фактор  $F_1$  в значительной степени обуславливал рост

оборота розничной торговли и снижение объема жилищного строительства, поэтому его условно можно назвать обобщенным фактором текущего потребления. Фактор  $F_2$  способствовал росту объема платных услуг населению, однако при этом он находился в обратной связи с объемами промышленного производства, оборотом розничной торговли и производством продукции сельского хозяйства. Условно его можно считать обобщенным фактором развития малого предпринимательства, поскольку именно малый бизнес является основным поставщиком бытовых услуг населению. Фактор  $F_3$  обуславливал рост оборота оптовой торговли, но находился в обратной связи с объемами промышленного производства и платных услуг населению, поэтому его можно считать обобщенным фактором развития торговых сетей.

Значения общностей показывают, что совокупное влияние факторов  $F_1$ ,  $F_2$  и  $F_3$  наиболее сильно проявляется в отношении роста объема промышленного производства, оборота розничной торговли, производства продукции сельского хозяйства и строительства жилых домов.

Одновременно с отбором факторов, расчетом факторных нагрузок и общностей «ОЛИМП: СтатЭксперт» оценивает и значения факторов для всех единиц исходной совокупности. Это позволяет расположить регионы в порядке убывания факторов и таким образом составить их рейтинг (таблицы 5–7). Заметим при этом, что значения факторов не поддаются содержательной интерпретации, но могут служить для целей сравнительного анализа.

**Таблица 5** — Значения обобщенного фактора текущего потребления и рейтинг регионов

| Область     | $F_1$ | Рейтинг |
|-------------|-------|---------|
| Ивановская  | 2,248 | 1       |
| Тульская    | 1,935 | 2       |
| Липецкая    | 0,968 | 3       |
| Орловская   | 0,940 | 4       |
| Смоленская  | 0,568 | 5       |
| Воронежская | 0,434 | 6       |
| Костромская | 0,140 | 7       |

| Область      | $F_1$  | Рейтинг |
|--------------|--------|---------|
| Тверская     | -0,285 | 8       |
| Ярославская  | -0,329 | 9       |
| Белгородская | -0,376 | 10      |
| Владимирская | -0,404 | 11      |
| Тамбовская   | -0,459 | 12      |
| Московская   | -0,540 | 13      |
| Брянская     | -0,682 | 14      |
| Калужская    | -1,011 | 15      |
| Рязанская    | -1,337 | 16      |
| Курская      | -1,811 | 17      |

**Таблица 6** — Обобщенный фактор развития малого бизнеса и рейтинг регионов

| Область      | $F_2$  | Рейтинг |
|--------------|--------|---------|
| Тамбовская   | 1,718  | 1       |
| Рязанская    | 1,562  | 2       |
| Липецкая     | 1,373  | 3       |
| Воронежская  | 1,121  | 4       |
| Владимирская | 0,732  | 5       |
| Курская      | 0,720  | 6       |
| Тульская     | 0,476  | 7       |
| Ярославская  | 0,054  | 8       |
| Костромская  | 0,031  | 9       |
| Орловская    | -0,076 | 10      |
| Ивановская   | -0,324 | 11      |
| Московская   | -0,478 | 12      |
| Тверская     | -0,861 | 13      |
| Белгородская | -1,311 | 14      |
| Смоленская   | -1,476 | 15      |
| Брянская     | -1,489 | 16      |
| Калужская    | -1,771 | 17      |

**Таблица 7** — Обобщенный фактор развития торговых сетей и рейтинг регионов

| Область      | $F_3$  | Рейтинг |
|--------------|--------|---------|
| Смоленская   | 1,584  | 1       |
| Тверская     | 1,192  | 2       |
| Московская   | 1,072  | 3       |
| Курская      | 1,023  | 4       |
| Тамбовская   | 0,991  | 5       |
| Брянская     | 0,792  | 6       |
| Воронежская  | 0,756  | 7       |
| Белгородская | 0,357  | 8       |
| Ивановская   | 0,213  | 9       |
| Костромская  | -0,050 | 10      |
| Тульская     | -0,214 | 11      |
| Ярославская  | -0,622 | 12      |
| Рязанская    | -0,671 | 13      |
| Липецкая     | -0,724 | 14      |
| Орловская    | -1,161 | 15      |
| Владимирская | -1,490 | 16      |
| Калужская    | -3,049 | 17      |

Из таблицы 5 видно, что самый высокий рейтинг по фактору роста текущего потребления  $F_1$  имели Ивановская и Тульская области, а самыми отстающими являлись Курская, Рязанская и Калужская области. По фактору развития малого бизнеса  $F_2$  в лидерах находились Тамбовская и Рязанская области, а замыкали список Калужская, Брянская и Смоленская области (см. таблицу 6). Самый высокий рейтинг по фактору развития торговых сетей  $F_3$  имела Смоленская область, а последними являлись Калужская и Владимирская области (см. таблицу 7). Заметим, что Калужская область входила в число отстающих по всем трем факторам, поскольку там имелся явный перекося в сторону роста производственной сферы и капитальных вложений.

Полученные результаты позволяют построить линейные факторные модели, описывающие влияние скрытых факторов на наблюдаемые показатели:

$$\begin{aligned}
x_1 &= 113,22 - 1,35 \cdot f_1 - 4,64 \cdot f_2 - 6,66 \cdot f_3 + \varepsilon_1; \\
x_2 &= 107,36 + 1,93 \cdot f_1 - 1,30 \cdot f_2 + 0,19 \cdot f_3 + \varepsilon_2; \\
x_3 &= 105,32 + 0,69 \cdot f_1 + 1,05 \cdot f_2 - 2,24 \cdot f_3 + \varepsilon_3; \\
x_4 &= 110,48 - 0,45 \cdot f_1 - 0,13 \cdot f_2 + 6,28 \cdot f_3 + \varepsilon_4; \\
x_5 &= 85,36 + 0,48 \cdot f_1 - 7,28 \cdot f_2 + 0,44 \cdot f_3 + \varepsilon_5; \\
x_6 &= 101,05 - 11,02 \cdot f_1 - 1,88 \cdot f_2 + 2,08 \cdot f_3 + \varepsilon_6,
\end{aligned}$$

где  $x_j$  — значение переменной  $X_j$ ;  $f_k$  — значение фактора  $F_k$ ;  $\varepsilon_j$  — случайная компонента с нулевым средним ( $j = 1, 2, \dots, 6$ ;  $k = 1, 2, 3$ ) [2, с. 182].

Значения коэффициентов при  $F_1$  показывают, что увеличение фактора текущего потребления на одну единицу ведет к росту индекса розничной торговли  $X_2$  в среднем на 1,93%, индекса объема платных услуг  $X_3$  на 0,69%, индекса производства сельского хозяйства  $X_5$  — на 0,48%. При этом снижаются индексы: промышленного производства  $X_1$  — в среднем на 1,35%, оборота оптовой торговли  $X_4$  — на 0,45%, строительства жилья  $X_6$  — на 11,02%.

Аналогично интерпретируются и коэффициенты при факторе развития малого бизнеса  $F_2$ , увеличение которого на единицу приводит к приросту только индекса объема платных услуг  $X_3$  в среднем на 1,05% и к уменьшению промышленного производства  $X_1$  на 4,64%, розничной торговли  $X_2$  — на 1,3%, индекса оптовой торговли  $X_4$  — на 0,13%, индекса продукции сельского хозяйства  $X_5$  — на 7,28% и индекса строительства жилья  $X_6$  — на 1,88%.

Значения коэффициентов при факторе развития торговых сетей  $F_3$  показывают, что его увеличение на одну единицу приводит к увеличению индекса оборота розничной торговли  $X_2$  в среднем на 0,19%, индекса оборота оптовой торговли  $X_4$  — на 6,28%, индекса производства сельскохозяйственной продукции  $X_5$  — на 0,44%, индекса строительства жилых домов  $X_6$  — на 2,08%; индексы промышленного производства  $X_1$  и объема платных услуг населению  $X_3$  при этом снижаются — в среднем на 6,66 и 2,24% соответственно.

Коэффициент при факторе  $F_1$  имеет наибольшее значение в факторной модели оборота розничной торговли  $X_2$  — 1,93, а наибольший коэффициент

при факторе  $F_2$  наблюдается в модели объема платных услуг населению  $X_3$  — 1,05. На фоне начавшегося после кризиса экономического подъема происходило восстановление покупательского спроса; дальнейший рост потребления может оказать позитивное воздействие и на общий экономический рост регионов.

Коэффициент при факторе  $F_3$  имеет наибольшее значение в факторной модели индекса оборота оптовой торговли  $X_4$  — 6,28. Это подтверждает тот факт, что торговля играет важную роль в экономике страны, поскольку она может быть активным проводником продукции отечественного производства. Значительный вклад вносит торговля и в развитие частного бизнеса, так как зачастую именно она является первым шагом для многих предпринимателей перед переходом в другие сферы экономической деятельности.

### **Литература.**

1. Дайитбегов Д.М. Компьютерные технологии анализа данных в эконометрике. — М.: ИНФРА-М — Вузовский учебник, 2008. — 578 с.
2. Дубров А.М., Мхитарян В.С., Трошин Л.И. Многомерные статистические методы: Учебник. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 352 с.
3. Многомерный статистический анализ в эконометрических задачах: компьютерное моделирование в SPSS: Учеб. пособие / Под ред. И.В. Орловой. — М.: Вузовский учебник, 2009. — 310 с.
4. [www.gks.ru](http://www.gks.ru).

# ИМИТАЦИОННОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ: ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

## SIMULATION: DECISION MAKING UNDER UNCERTAINTY

*Осетрова Н.В., Павелко Я.О.*

*студенты ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации», Орловский филиал, г. Орел.*

Научный руководитель: к.ф.-м.н., доцент, Филонова Е.С.

Научный консультант: к.э.н., доцент Агеев А.В.

**Аннотация.** В данной работе раскрывается сущность и содержание метода имитационного моделирования, рассматривается история становления и применения имитационного моделирования в России. Методы имитационного моделирования проиллюстрированы на примере решения конкретных экономических задач.

**Annotation.** In this paper, the essence and content of the method of simulation, traces the history of the formation and use of simulation in Russia. Simulation techniques are illustrated by examples of solving the economic problems.

**Ключевые слова:** имитация, имитационный эксперимент, имитационное моделирование, программирование, случайность, метод Монте-Карло.

**Key words:** simulation, simulation experiment, simulation, programming, chance, Monte Carlo.

Стремительное развитие области информационных технологий и ее огромная роль в управлении экономическими процессами, сделали эту область индикатором управленческого прогресса. В последнее время в России активно предпринимаются шаги, направленные на превращение страны в современное высокотехнологичное государство. Мировая практика принятия сложных управленческих решений в экономических, социальных, политических, технических, военных и иных системах перешла на принципиально новый

уровень методологической и инструментальной поддержки, когда те или иные варианты решений должны быть предварительно апробированы не на реальных объектах и людях, а на их аналогах, т. е. на моделях. В этой связи осуществление экономических, технических, политических решений или новаций требует предварительных оценок финишных результатов при помощи системного анализа и имитационного моделирования. Этим объясняется **актуальность** темы данного исследования.

Имитационное моделирование применяется к процессам, в ход которых может время от времени вмешиваться человеческая воля. Человек, руководящий операцией, может в зависимости от сложившейся обстановки, принимать одни или другие решения. Затем приводится в действие математическая модель, которая показывает, какое ожидается изменение обстановки в ответ на определенное решение и к каким последствиям оно приведет спустя некоторое время. Следующее «текущее решение» принимается уже с учетом реальной новой обстановки и т.д. В результате многократного повторения такой процедуры руководитель как бы «набирает опыт», учится на своих и чужих ошибках и постепенно выучивается принимать правильные решения – если не оптимальные, то почти оптимальные.

**Целью** данной работы является раскрытие сущности и содержания методов имитационного моделирования в исследованиях и управлении, реализация данных методов на практике.

Обозначенная цель будет достигнута в ходе решения следующих **задач** исследования:

1. Изучить историю становления имитационного моделирования в России.
2. Определить понятия имитационной модели и имитационного моделирования.
3. Выделить этапы и сформировать структуру процесса имитационного моделирования.



4. Рассмотреть некоторые методы имитационного моделирования и продемонстрировать их применение при решении конкретных задач управления.

**Объектом** исследования в работе является имитационное моделирование, **предмет** – стохастические процессы в экономике и управлении.

Методика построения имитационных моделей состоит из двух этапов:

- **Методология имитации** – постановка задачи, подготовка данных, построение модели, оценка адекватности.
- **Организация имитационного эксперимента** – планирование эксперимента, экспериментирование, обработка результатов, документирование.

Имитационные эксперименты авторов работы основаны на использовании метода статистических испытаний Монте-Карло и инструментов Excel 2010. Полученные результаты имеют **практическую значимость**, так как построенные имитационные модели могут быть успешно распространены на большой класс задач управления и принятия решений.

В 60-е годы 20 столетия в области аналитического моделирования систем массового обслуживания работало большое количество известных ученых. Многие исследователи пришли к выводу, что для более тщательного и всестороннего изучения реальных систем необходимо использовать методы имитационного моделирования. Данные методы позволяли создавать модели сложных систем с достаточной точностью, с большей степенью детализации и приближения к реальности. Еще один аргумент в пользу применения методов имитационного моделирования – бурное развитие вычислительной техники.

В СССР имитационное моделирование было одним из наиболее развитых направлений в информатике. В 60–80 годы был создан ряд научных школ в Москве, Киеве, Санкт-Петербурге, Новосибирске и других городах.

Помимо собственных разработок проводилось активное изучение и использование на практике передовых зарубежных технологий и систем. Например, была проведена адаптация и внедрение семейства языков GPSS.

Благодаря синтезу собственных научных идей и оригинальных разработок с лучшими зарубежными технологиями советская школа имитационного моделирования получила мировое признание.

Глобальные политические и экономические изменения, которые произошли в СССР, привели к потере этих позиций. За несколько лет были утрачены связи, нарушена преемственность поколений, приостановлены или вообще прекращены многие перспективные разработки и т. д.

В последнее время, с улучшением экономической ситуации в России интерес к имитационному моделированию стал пробуждаться.

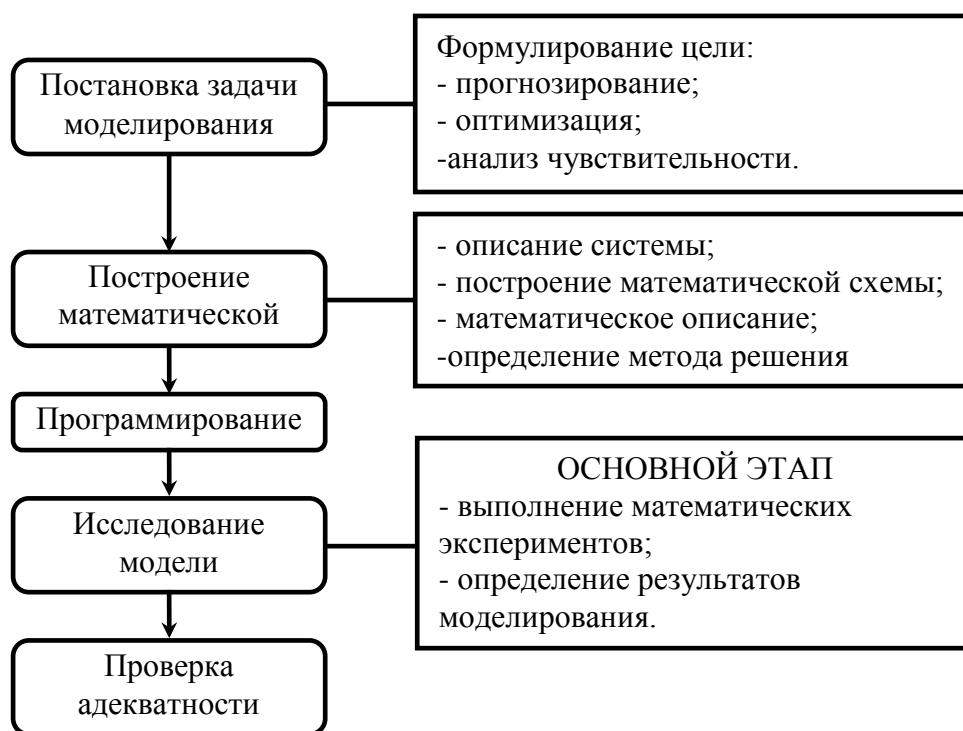
Имитационное моделирование применяется в самых разных областях, например: бизнес-процессы, боевые действия, динамика населения, дорожное движение, ИТ-инфраструктура, математическое моделирование исторических процессов, логистика, пешеходная динамика, производство, рынок и конкуренция, сервисные центры, цепочки поставок, уличное движение, управление проектами, экономика здравоохранения, экосистема, информационная безопасность.

Принципиальное отличие имитационных моделей, являющихся особым классом математических моделей, от аналитических заключается в определяющей роли компьютера в процессе их реализации. Имитационные модели не накладывают жестких ограничений на используемые исходные данные, позволяют в процессе исследования использовать всю собранную информацию вне зависимости от ее формы представления и степени формализации.

Имитационное моделирование – метод исследования, при котором изучаемая реальная система заменяется имитирующей. Эксперименты, проводимые с имитирующей системой (не прибегая к экспериментам на реальном объекте), позволяют получить информацию об изучаемой системе. Используя имитационное моделирование, можно имитировать, например, бизнес-процессы так, как, если бы они происходили в действительности, с учетом графиков рабочего времени и наличия необходимого количества

материальных и других ресурсов. В результате, можно оценить реальные характеристики эффективности выполнения как одного процесса, так и заданного их множества.

Структура имитационного моделирования представляется последовательно-циклической. Последовательность определяется тем, что процесс имитационного моделирования можно разбить на ряд этапов, выполнение которых осуществляется последовательно от предыдущего к последующему. Цикличность проявляется в необходимости возвращения к предыдущим этапам и повторении уже однажды пройденного пути с измененными в силу необходимости данными и параметрами модели (рис. 1).



**Рис. 1.** Этапы имитационного моделирования при исследовании сложной проблемной ситуации

Одним из видов имитационного моделирования является **статистическое имитационное моделирование**, позволяющее воспроизводить на ЭВМ функционирование сложных случайных процессов.

При исследовании сложных систем, подверженных случайным возмущениям, используются вероятностные аналитические модели и вероятностные имитационные модели. В вероятностном имитационном моделировании оперируют не с характеристиками случайных процессов, а с конкретными случайными числовыми значениями параметров процесса или системы. При этом результаты, полученные при воспроизведении на имитационной модели рассматриваемого процесса, являются случайными реализациями. Для нахождения объективных и устойчивых характеристик процесса требуется его многократное воспроизведение, с последующей статистической обработкой полученных данных. Именно поэтому исследование сложных процессов и систем, подверженных случайным возмущениям, с помощью имитационного моделирования принято называть статистическим моделированием. Основная задача компьютера при построении статистической имитационной модели – генерация случайных числовых последовательностей с заданными вероятностными характеристиками. Численный метод, решающий задачу генерирования последовательности случайных чисел с заданными законами распределения, получил название **«метод статистических испытаний»** или **«метод Монте-Карло»**.

Большой прорыв в использовании метода Монте-Карло произошел после появления первых компьютеров, способных с достаточно большой для того времени скоростью генерировать псевдослучайные числа, что значительно расширило круг задач, для решения которых более эффективным оказался стохастический подход. Метод Монте-Карло стали применять для решения широкого круга задач, однако его использование не всегда было оправдано, так как требовалось большое количество вычислений, чтобы получить ответ с заданной точностью.

В настоящее время основные усилия исследователей направлены на создание эффективных Монте-Карло алгоритмов различных физических, химических, экономических и социальных процессов.

Для реализации имитационных моделей могут быть использованы различные средства: стандартные пакеты прикладных программ, языки программирования, языки и среды моделирования. По мнению многих исследователей, основным недостатком имитационных моделей, реализуемых с помощью универсальных языков программирования, пакетов прикладных программ, является их специфичность и сложность повторного использования. С другой стороны, среды моделирования могут включать избыточные функции и не всегда позволяют рассматривать особенности исследуемой области.

В научной работе решены две практические задачи. В одной из них методом статистического моделирования построена имитационная модель управления запасами. В другой – методом Монте-Карло оценен риск определенного экономического поведения.

На основе проведенного в работе исследования сущности и содержания методов имитационного моделирования можно сделать ряд **выводов**:

1. Имитационная модель отражает временной, пространственный и логический аспекты исследуемого процесса, тогда как в других моделях, как правило, присутствует один из них.
2. Это сравнительно новый класс моделей, которые основаны на имитационном эксперименте посредством компьютерного программирования реальных ситуаций
3. Обладая замечательным инструментом – имитационным моделированием, можно решить задачи высокого уровня сложности.

Авторы научной работы считают, что проведенные ими имитационные эксперименты и построенные имитационные модели легко могут быть адаптированы для решения целого класса задач с аналогичной постановкой.

Имитационное моделирование является мощным инструментом исследования сложных процессов и систем и позволяет решать трудно формализуемые задачи в условиях неопределенности. Поэтому данный метод позволяет совершенствовать системы поддержки принятия решений, улучшая,

тем самым, экономические показатели организаций, уменьшая риск от реализации решений и экономя средства для достижения той или иной цели.

Особенно сейчас, в условиях спада экономической активности и производственной деятельности, когда государству и предприятиям жизненно необходимо считать каждую копейку и минуту, имитационное моделирование становится особенно актуально. Оно представляет собой универсальный подход для принятия решений в условиях неопределённости.

В перспективе авторы работы планируют расширить свои навыки имитационного моделирования в направлении детального изучения и применения на практике отдельных языков программирования.

# ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## PREDICTION OF BUSINESS DEVELOPMENT

*Пономарёва Ю.П.*

*Студент, Белорусский государственный экономический университет*

Научный руководитель: д.э.н., профессор Герасенко В.П.

**Аннотация.** В работе дана оценка уровня предпринимательской деятельности в Республике Беларусь, проведён корреляционно-регрессионный анализ данных по предпринимательской деятельности Республики Беларусь, составлен прогноз уровня предпринимательской деятельности на 2011-2013 года и определены пути её совершенствования.

**Annotation.** In the estimation of the level of business activity in the Republic of Belarus, a correlation-regression analysis of data on business activity in the Republic of Belarus, the forecast level of entrepreneurial activity in the years 2011-2013 and the ways to improve it.

**Ключевые слова:** предпринимательство, малое и среднее предпринимательство, прогнозирование, корреляционно-регрессионный анализ, директива президента республики беларусь № 4, национальная платформа бизнеса беларуси 2011, пути развития

**Keywords:** entrepreneurship, small and medium business, forecasting, correlation-regression analysis, the directive the president of belarus № 4, national business belarus 2011, ways of development

Предпринимательство во многих странах мира является движущей силой экономического роста и повышения благосостояния людей. В Беларуси пока

сохраняется сильный госсектор, но постепенно роль бизнеса в социально-экономическом развитии страны возрастает [1, с. 56].

Малые предприятия более мобильны, оперативно подстраиваются под потребности рынка, высок их потенциал в сферах импортозамещения, выпуска экспортоориентированной продукции, оказания услуг [2, с. 88]. Особенно важно появление частных структур в небольших городах и сельской местности, где есть проблемы с занятостью населения. Именно поэтому создание благоприятных условий для ведения бизнеса, поддержка предпринимательской инициативы - одна из основных государственных задач. Из этого прослеживается актуальность выбранной темы [3, с. 5].

По данным авторитетных международных организаций, в современной экономике рост валового внутреннего продукта любой страны находится в тесной корреляционной связи со сложившимся в ней уровнем предпринимательской активности [4, с. 8].

Причина столь весомого влияния предпринимательства на экономическое развитие обусловлена не только его способностью быстро поглощать большое количество рабочей силы, но, прежде всего, возможностями мобилизации небольших объемов капитала частных лиц для организации новых компаний. Это обеспечивает стабильный источник средств для инвестирования, а, следовательно, и для экономического роста в целом [5, с. 10]. Из этого вытекает необходимость изучения корреляционно-регрессионной зависимости удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в ВВП Республики Беларусь от влияния наиболее значимых факторов: удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в средней численности работников Республики Беларусь, удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в инвестициях в основной капитал Республики Беларусь, удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в импорте товаров.

Было проведено статистическое изучение корреляционно-регрессионной зависимости за 2005 – 2011 года удельного веса субъектов малого и среднего



предпринимательства в ВВП Республики Беларусь ( $y$ ) от влияния следующих факторов: удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в средней численности работников Республики Беларусь ( $x_1$ ), удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в инвестициях в основной капитал Республики Беларусь ( $x_2$ ), удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в импорте товаров ( $x_3$ ) [6] .

Уравнение множественной регрессии имеет следующий вид

$$\hat{y}_{x_i} = -6,53278 + 0,21187x_1 + 0,47762x_2 - 0,04096x_3 + \varepsilon.$$

Далее было выявлено, сколько в общем процентов изучаемых факторов объясняет вариацию удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в ВВП Республики Беларусь и сколько процентов приходится на влияние каждого фактора в отдельности.

Первая часть поставленной задачи была решена с помощью множественного коэффициента детерминации, который составил 0,9902 или 99,02%. Следовательно, можно сделать вывод, что факторы включённые в модель вместе объясняют 99,02% общей вариации удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в ВВП Республики Беларусь.

Путём разложения множественного коэффициента детерминации в разрезе влияния отдельных признаков-факторов получили следующее:

$$R^2 = 0,189 \cdot 0,83 + 0,911 \cdot 0,99 + 0,106 \cdot (-0,65) == 0,15687 + 0,90189 - 0,0689 \approx 0,9902$$

Таким образом, в результате произведенных расчетов была исследована зависимость удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в ВВП Республики Беларусь от влияния удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в численности работников, инвестициях в основной капитал и импорте товаров Республики Беларусь за 2005 – 2010 года. И было выявлено, что на изменение удельного веса субъектов

малого и среднего предпринимательства в ВВП Республики Беларусь наибольшее влияние оказывает второй признак-фактор (удельный вес субъектов малого и среднего предпринимательства в инвестициях в основной капитал Республики Беларусь), что составляет 90,189 % и наименьшее влияние оказывает третий признак-фактор (удельный вес субъектов малого и среднего предпринимательства в импорте товаров Республики Беларусь), что составило (- 6,89 %). Но так как факторы, которые влияют на удельный вес субъектов малого и среднего предпринимательства в ВВП Республики Беларусь, нужно изучать в комплексе и взаимосвязи, то если учитывать все три фактора, включённые в модель, то убеждаемся в том, что вместе сила их влияния на результат составляет 99,02 %.

С помощью программы “СЭМП” версия 1.1 для ПЭВМ были вычислены прогнозные значения исследуемого результирующего фактора и признаков-факторов до 2011 – 2013 года. Программа “СЭМП” версия 1.1 (система экономического моделирования и прогнозирования) разработана кафедрой математического моделирования и анализа данных Белорусского Государственного Университета в 1998 году.

Были получены следующие прогнозные значения: удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в ВВП Республики Беларусь: 2012 год – 21,18 %, 2013 год – 21,92%; удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в численности работников Республики Беларусь 2012 год – 29,05 %, 2013 год – 29,32 %; удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в инвестициях в основной капитал Республики Беларусь: 2012 год – 42,07 %, 2013 год – 43,63 %; удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в импорте товаров Республики Беларусь: 2012 год – 33,62 %, 2013 год – 32,90 %.

Все проведённые расчёты доказывают оптимальность выбранного государством курса развития в сфере предпринимательской деятельности.

Государство разрабатывает и реализует множество мер, программ, мероприятий и т.п. по проблеме баланса внешней торговли и дефицита

текущего счета платежного баланса. Исходя из того, что валюты в государстве зарабатывается меньше, чем тратится, возникает вероятность дефолта (при стечении наихудших обстоятельств). Сокращение золотовалютных резервов, «проедание» валютных кредитов, минимальное количество предприятий, зарабатывающих валюту, – все это говорит о необходимости серьезной корректировки экономической политики. И как метод решения данной проблемы можно предложить разработанные на качественно новом уровне программы импортозамещения и стимулирования экспорта [7, с. 14]. Об этом же свидетельствуют результаты корреляционно-регрессионного анализа: при уменьшении удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в импорте товаров Республики Беларусь на 1 % удельный вес субъектов малого и среднего предпринимательства в ВВП Республики Беларусь увеличится на 0,04096%.

Государство уделяет большое внимание развитию делового климата в стране. Но, тем не менее, положение Беларуси в рейтинге стран по качеству делового климата ухудшилось, переместившись с 64-го на 68-е место, что свидетельствует о несовершенстве принимаемых мер по его улучшению. Наиболее важными причинами ухудшения делового климата в стране по мнению самих участников предпринимательской деятельности оказались следующие: высокие арендные платы; дороговизна кредитов; слабая защита прав собственности и высокие бюрократические барьеры [7, с. 22].

Число малых и средних предпринимателей, которые считают, что права собственности у нас очень слабо защищены, в 7,3 раза больше тех, которые заявили, что эти права находятся у нас под надежной защитой закона и государства. Следовательно, при преодолении данных барьеров и несовершенств инвестиционный климат в Беларуси значительно улучшится, что означает увеличение ВВП страны и экономический роста в целом [7, с. 38]. Об этом также свидетельствуют математические расчёты: при увеличении удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства в инвестициях в основной капитал на 1 % удельный вес субъектов малого и

среднего предпринимательства в ВВП Республики Беларусь увеличится на 0,47762 %.

Таким образом, создание благоприятных условий для предпринимательской деятельности является одним из основных стратегических факторов устойчивого социально-экономического развития республики.

### **Литература.**

1 Валигурский, М.А. Организация предпринимательской деятельности: учебное пособие / М.А. Валигурский. – Москва: Бестпринт, 2005. – 740 с.

2 Основы предпринимательства: учебное пособие / А.С. Пелеха [ и др.]; под общ.ред. А.С. Пелеха – Ростов-на-Дону: Феникс, 2001. – 511 с.

3 Сенько, А.Н. Развитие предпринимательства в России и Беларуси: опыт и проблемы / Э.В. Крум, А.Н. Сенько // Предпринимательство в Беларуси. – 2001. - №3. – С.4-6.

4 Телевич, Н.М. Развитие деловой активности населения и возможности ее реализации в Республике Беларусь: Развитие предпринимательств / Н.М. Телевич // Предпринимательство в Беларуси. – 2001. - №2. – С.8-9.

5 Зиновский, В.И. Императив времени / В.И. Зиновский // Экономика Беларуси. – 2011. - №2. – С.6-10

6 Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь: статистический сборник / Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Минск, 2011. – 538 с.

7 Национальная платформа бизнеса Беларуси 2011: время коренных дел / Координационный совет по развитию и продвижению «Национальной платформы бизнеса Беларуси»; ответственный за выпуск В.Н. Карягин. – Минск: Печенко А.Г., 2011 – 64 с.

**ТЕОРИЯ ИГР С ПРИРОДОЙ И ОПТИМИЗАЦИЯ УТИЛИЗАЦИИ  
АТОМНЫХ ПОДВОДНЫХ ЛОДОК (АПЛ)  
GAME THEORY WITH NATURE AND OPTIMIZE UTILIZATION  
NUCLEAR SUBMARINES (NS)**

*Халикова А.А.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ  
Научный руководитель: к.ф.-м.н., профессор Лабскер Л.Г.*

**Аннотация.** Исследуется и находится решение задачи по нахождению оптимального плана выполнения мероприятий, направленных на уменьшение риска наступления возможных ядерных и радиационных аварий при утилизации АПЛ при помощи математической модели "Игра с природой". Решение строится на основе использования критериев относительно рисков: Байеса, Лапласа, Сэвиджа, Ходжа-Лемана, Гермеиера, произведений, миниминного, Гурвица, максимальной вероятности, обобщенного критерия Гурвица.

**Annotation.** There is a solution of a task of finding of the optimal execution plan of performance aimed on reducing of risk of the possible nuclear and radiation accident's occurrence at utilization of a nuclear submarine by the mathematical model "Game with the Nature". The solution is based on the use of criteria relative risk: Bayes, Laplace, Savage, Hodge-Lehmann, Germeiera, works minmin, Hurwitz, maximum likelihood, generalized criterion Hurwitz.

**Ключевые слова:** «Игра с природой», атомные подводные лодки (АПЛ), критерии относительно рисков.

**Key words:** "Game with Nature", nuclear submarines (NS), criteria relative risks.

Утилизация атомных подводных лодок – это процесс по демонтажу оборудования АПЛ, переработке отработанного радиоактивных топлива и отходов и помещению их на долговременное хранение в безопасное место [1]. Решением проблемы утилизации атомных подводных лодок Россия занимается уже не один год. Тратит на эти цели около двух миллиардов бюджетных рублей ежегодно (около 70 млн. долларов) [6].

Проблемы обеспечения безопасности при комплексной утилизации АПЛ – это, прежде всего, оптимальный выбор мероприятий по уменьшению негативных влияний объектов утилизации на окружающую среду.

Целью данной работы является решение задачи по определению приоритетного порядка реализации мероприятий по снижению риска при утилизации АПЛ с использованием математической модели «Игра с природой». Оптимальность будем определять при помощи критериев относительно рисков: критерий Байеса, критерий Лапласа, обобщенный критерий Гурвица с коэффициентами  $\lambda_1, \lambda_2, \dots, \lambda_n$ , критерий Сэвиджа, миниминный критерий, критерий Гурвица с показателями оптимизма  $\lambda \in [0;1]$ , критерий Ходжа–Лемана, критерий Гермейера, критерий произведений, критерий максимальной вероятности.

Будем рассматривать «игру с природой» как формализованную в математическую модель задачу. Игроком  $A$  здесь выступает ЛПР по выбору оптимальной стратегии снижения экономического ущерба, возникающего в последствии утилизации АПЛ.

Авторы [7] считают, что наиболее опасным этапом утилизации АПЛ является этап выгрузки отработавшего ядерного топлива (ОЯТ). По этой причине все расчеты и оценки для возможных сценариев ядерной и радиационной аварий производятся на данном этапе.

Результаты расчетов экономического ущерба (ЭУ) для трех сценариев радиационных аварий, проведенные в [7], приведены в таблице 2.1.1.:

**Таблица 1**

| Сценарии аварий | Содержание сценария   | Эк. ущерб, тыс. руб | Вероятность реализации сценариев, $q_i$ , год <sup>-1</sup> | $q_i$ , нормированная, относительно единицы |
|-----------------|---|---------------------|---|---|
| $\ddot{I}_1$    | Возникновение самоподдерживающейся цепной реакции (СЦР)     | 3380,3              | $\approx 1 \times 10^{-7}$                                  | 0,00312                                     |
| $\ddot{I}_2$    | Падение самолета на станцию выгрузки ОТВС                   | 812,1               | $\approx 1,6 \times 10^{-5}$                                | 0,49844                                     |
| $\ddot{I}_3$    | Падение самолета на площадку для хранения контейнеров с ОЯТ | 737,8               | $\approx 1,6 \times 10^{-5}$                                | 0,49844                                     |

Авторы [7] в качестве чистых стратегий  $A_1, A_2, A_3, A_4, A_5$  ЛПР выбрали меры, осуществление которых должно привести к снижению риска при утилизации АПЛ. В завершении формализации нашей задачи на основании всех данных строим исходную матрицу выигрышей  $A$ , которая нам понадобится для дальнейших расчетов:

**Таблица 2**

| $A_i \backslash \ddot{I}_j$ | $\ddot{I}_1 = \Delta \sum_i Y_i^1$ | $\ddot{I}_2 = \Delta \sum_i Y_i^2$ | $\ddot{I}_n = \Delta \sum_i Y_i^3$ |
|-----------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| $A_1$                       | $a_{11}=0$                         | $a_{12}=269,5$                     | $a_{13}=239,5$                     |
| $A_2$                       | $a_{21}=0$                         | $a_{22}=91,3$                      | $a_{23}=72,9$                      |
| $A_3$                       | $a_{31}=934,8$                     | $a_{32}=281,7$                     | $a_{33}=300,8$                     |
| $A_4$                       | $a_{41}=92,5$                      | $a_{42}=35,8$                      | $a_{43}=4,6$                       |
| $A_5$                       | $a_{51}=138,7$                     | $a_{52}=102,5$                     | $a_{53}=77,5$                      |

Далее переходим к критериям относительно рисков и рассчитываем показатели неэффективности для этих критериев с использованием MS Excel. Затем строим итоговую таблицу, учитывающую все критерии:

---

<sup>1</sup> Т.е. в качестве выигрышей  $a_{ij}, i = 1, \dots, 5, j = 1, 2, 3$  берется разность между ЭУ из табл. 2.1.2 и 2.1.3.

**Таблица 3.** Приоритетные последовательности реализации мероприятий по критериям относительно рисков

| №п<br>/п                                  | Критерий                    | Мероприятие |       |       |       |       |
|---|-----------------------------|-------------|-------|-------|-------|-------|
|   |                             | $A_1$       | $A_2$ | $A_3$ | $A_4$ | $A_5$ |
| 1   | Байеса                      | 2           | 4     | 1     | 5     | 3     |
| 2   | Лапласа                     | 2           | 4     | 1     | 5     | 3     |
| 3   | Обобщенный критерий Гурвица | 2           | 4     | 1     | 5     | 3     |
| 4   | Сэвиджа                     | 2           | 4     | 1     | 5     | 3     |
| 5   | Миниминный                  | 2/3         | 4/5   | 1     | 4/5   | 2/3   |
| 6   | Гурвица                     | 2           | 4     | 1     | 5     | 3     |
| 7   | Ходжа-Лемана                | 2           | 4     | 1     | 5     | 3     |
| 8   | Гермейера                   | 2           | 4     | 1     | 5     | 3     |
| 9   | Произведений                | 2           | 4     | 1     | 5     | 3     |
| 10  | Максимальной вероятности    | 2           | 4     | 1     | 5     | 3     |
| <b>Итоговый балл</b>                      |                             | 20,5        | 42,5  | 10    | 47,5  | 29,5  |
| <b>Приоритетный порядок осуществления</b> |                             | 2           | 4     | 1     | 5     | 3     |

Используя Таблицу 6, можем дать рекомендации по формированию оптимальных мероприятий при утилизации АПЛ. Так, к примеру, по большинству критериев относительно риска с точки зрения экономического ущерба оптимальной является стратегия  $A_3$ , то есть разработка инструкции по деактивации поверхностей помещений и оборудования в аварийных условиях.

Итак, был получен оптимальный порядок реализации мероприятий по снижению риска при утилизации АПЛ. Но важно отметить то, что применение игровых методов не дает абсолютно достоверного результата по причине произвольности выбора критерия принятия решения, оно зачастую субъективно. Однако все равно, использование таких методов позволяет упорядочить имеющиеся данные и узнать больше о поставленной задаче.

### **Литература.**

1. *Запорожец О.* Комплексная утилизация АПЛ: от транспортировки до переработки. [<http://www.a-submarine.ru/>]
2. *Емельянов А.* На Кольском авралы отменяются [<http://www.rg.ru/2011/11/08/kolski.html>]



3. Лабскер Л.Г. О показателе оптимизма лица, принимающего решение по Обобщенному критерию Гурвица // Экономические науки, 2009, №4, с.305-311 .
4. Лабскер, Л.Г. Применение модели "Игра с природой" с критериями оптимальности относительно рисков для анализа задачи эффективности утилизации атомных подводных лодок // Управление риском, 2007, №3 , с.11-20 .
5. Лабскер, Л.Г., Бабешко Л.О. Игровые методы в управлении экономикой и бизнесом. — М. : ДЕЛЮ, 2001, 465с.
6. Литовкин В. Россия избавляется от "плавучих чернобылей" [<http://transbez.com/info/sail/submarineutil.html>]
7. Рылов М.И., Камынов Ш.В., Можяев А.С, Анисимов, И.А., Никитин В.С. Оптимизация риска при утилизации АПЛ. [<http://www.szma.com/art37.pdf>]

# ОПТИМИЗАЦИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СВОЙСТВО СГЛАЖИВАНИЯ КРИТЕРИЯ ГУРВИЦА

## OPTIMIZATION OF THE COMMERCIAL ACTIVITY AND THE SMOOTHING PROPERTY OF THE HURWITZ CRITERION

*Якименко М.И.*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

Научный руководитель: профессор, к.ф.-м.н. Лабскер Л.Г.

**Аннотация.** В данной работе будет описан критерий наиболее часто применимый для оптимизации коммерческой деятельности на практике - это критерий Гурвица, который является промежуточным критерием между критерием крайнего оптимизма и критерием крайнего пессимизма.

В дополнение к этому, будет рассмотрен пример использования критерия Гурвица на практике, показывающий несовершенство данной теории и объясняющий причины подобного явления.

**Ключевые слова:** неопределенность, критерий Вальда, максимаксный критерий, критерий Гурвица, сглаживание, оптимальная стратегия, несовершенство

**Abstract.** This paper provides information about the decision-making theory under conditions of uncertainty. Hurwitz criterion, acting as intermediary between extreme optimism and extreme pessimism criteria, tends to be one of the most useful criteria in practice that is why this theory is described in the article in details.

In addition to that, there would be considered an example of using Hurwitz criterion in practice, showing the imperfection of the theory and explaining the reasons for this phenomenon.

**Key-words:** uncertainty, Wald's, Hurwitz, Maximax criteria, the smoothing property, optimal strategy, imperfection

На сегодняшний день из всех критериев оптимальности существует лишь один критерий, позволяющий сгладить полярные результаты других критериев и дающий усредненный прогноз, – это критерий Гурвица. Однако часто возникает вопрос об универсальности данного критерия.

Для того чтобы ответить на данный вопрос, в рамках статьи рассмотрена задача, наиболее часто возникающая на практике, а именно, задача «об оптимизации объема производства» [2].

В качестве модификации «задачи об оптимизации производства» рассмотрим задачу оптимизации коммерческой деятельности по предоставлению ИТ-услуг.

Компания «IBS & Co Информационные бизнес системы» - один из ведущих поставщиков программного обеспечения и ИТ-услуг в Восточной Европе осуществляет свою деятельность в 3-х основных направлениях, затраты на осуществление деятельности в которых, следующие [5]:

$A_1$  - Управленческий консалтинг и бизнес – приложения – 1 780 000 руб.;

$A_2$  - ИТ-инфраструктура - 1 100 000 руб.;

$A_3$  - Сервис бизнес - приложений и ИТ-аутсорсинг - 780 000 руб.

Предполагается, что колебанию спроса на услуги фирмы соответствуют четыре различных степени зависимости от рыночной конъюнктуры:

$\Pi_1$  - низкая,  $\Pi_2$  - средняя,  $\Pi_3$  - высокая,  $\Pi_4$  - абсолютная.

Необходимо выбрать оптимальную стратегию оказания услуг клиентам данной компании.

На основе опыта и накопленной за предыдущие годы статистики сотрудниками данной компании были рассчитаны варианты среднегодовой прибыли 2013 г., которые представлены в виде матрицы платежеспособного спроса (см. Табл.1).

Данная матрица рассчитана не только с учетом изменений рыночной конъюнктуры, но и с учетом ожидаемого значения потерь, которые могут возникнуть в случае неудачного исхода. К таким затратам можно отнести, к примеру,

заработную плату работникам, у которых не было возможности раскрыть свой потенциал из-за отсутствия клиентов, или затраты, связанные с хранением готового программного обеспечения на складе.

**Таблица 1.**

| Объем<br>производства | Размер прибыли в зависимости от колебания спроса |                     |                     |                     |
|-----------------------|--|---------------------|---------------------|---------------------|
|                       | $\Pi_1$  | $\Pi_2$             | $\Pi_3$             | $\Pi_4$             |
| $A_1 = 1\,780\,000$   | $a_{11} = -836$                                  | $a_{12} = 78\,200$  | $a_{13} = 156\,400$ | $a_{14} = 312\,800$ |
| $A_2 = 1\,100\,000$   | $a_{21} = -44$                                   | $a_{22} = 118\,400$ | $a_{23} = 236\,800$ | $a_{24} = 236\,800$ |
| $A_3 = 780\,000$      | $a_{31} = 39\,200$                               | $a_{32} = 156\,800$ | $a_{33} = 156\,800$ | $a_{34} = 156\,800$ |

*«Анализ коммерческой стратегии при неопределенной конъюнктуре»*

На основе этих данных приступим к поиску стратегии, оптимальной по критерию Гурвица.

Определение критерия Гурвица основывается на критерии Вальда и на максимаксном критерии. Основные понятия этих критериев достаточно подробно описаны в [1], [3] и [4].

**Критерий Гурвица ( $Hur(\lambda)$ -критерий).** Пусть  $\lambda \in [0, 1]$  и  $(1 - \lambda) \in [0, 1]$  - показатели соответственно оптимизма и пессимизма игрока  $A$  при выборе им стратегии.  $Hur_i(\lambda) = (1 - \lambda)W_i + \lambda M_i$ ,  $i = 1, 2, \dots, m$ , - показатель эффективности стратегии  $A_i$ .  $Hur_{S_A^C}(\lambda) = \max\{Hur_i(\lambda) : i = 1, 2, \dots, m\}$  - цена игры в чистых стратегиях по критерию Гурвица. Стратегия  $A_k$ , удовлетворяющая условию  $Hur_k(\lambda) = Hur_{S_A^C}(\lambda)$ , называется  $Hur(\lambda)$ -оптимальной (оптимальной по критерию Гурвица) во множестве чистых стратегий. Множество  $Hur(\lambda)$ -оптимальных стратегий обозначим через  $(S_A^C)^{O(Hur(\lambda))}$ .

В условиях рассматриваемой задачи игроком  $A$  является компания «IBS & Со Информационные бизнес системы»,  $m = 3$ ,  $n = 4$ ,  $S_A^C = \{A_1, A_2, A_3\}$ . Присоединив к матрице выигрышей (см. Табл.1) три столбца показателей эффективности

по W - критерию, M - критерию и по критерию Гурвица, получим следующую таблицу:

**Таблица 2.**

| $A_i \backslash P_j$ | $P_1$  | $P_2$   | $P_3$   | $P_4$   | $W_i$         | $M_i$          | $Hur_i(\lambda)$        |
|----------------------|--------|---------|---------|---------|---------------|----------------|-------------------------|
| $A_1$                | -836   | 78200   | 156 400 | 312 800 | -836          | <b>312 800</b> | $313636\lambda - 836$   |
| $A_2$                | -44    | 118 400 | 236 800 | 236 800 | -44           | 236 800        | $236844\lambda - 44$    |
| $A_3$                | 39 200 | 156 800 | 156 800 | 156 800 | <b>39 200</b> | 156 800        | $117600\lambda + 39200$ |

В [4] было введено понятие свойства сглаживания критерия Гурвица, определяемое следующим образом: критерий Гурвица с фиксированным показателем оптимизма  $\lambda \in [0, 1]$  обладает в данной игре свойством сглаживания, если найдется стратегия, оптимальная во множестве чистых стратегий по этому критерию, и не являющаяся оптимальной во множестве чистых стратегий ни по критерию Вальда, ни по максимаксному критерию.

Далее будем использовать основополагающую теорему:

**Теорема ([4]).** Для того, чтобы в данной игре с природой критерий Гурвица ни при каком значении показателя оптимизма  $\lambda \in (0, 1)$  не обладал свойством сглаживания, т.е. для того чтобы было справедливо включение

$$(S_A^C)^{O(Hur(\lambda))} \subset (S_A^C)^{O(W)} \cup (S_A^C)^{O(M)}, \quad \lambda \in (0, 1), \quad (1)$$

необходимо и достаточно, чтобы ломаная, представляющая собой график верхней огибающей  $Hur_{S_A^C}(\lambda)$ ,  $0 \leq \lambda \leq 1$ , отрезков  $Hur_i(\lambda)$ ,  $i = 1, 2, \dots, t$ , состояла из не более двух звеньев и в случае, если она состоит из двух звеньев, чтобы через ее вершину не проходил ни один из отрезков  $Hur_i(\lambda)$ ,  $i = 1, 2, \dots, t$ ,

отличных от отрезков, на которых лежат звенья ломаной.

Решив уравнения

$$313636\lambda - 836 = 236844\lambda - 44, \quad 313636\lambda - 836 = 117600\lambda + 39200,$$

$$236844\lambda - 44 = 117600\lambda + 39200,$$

получим:  $\lambda_1 = 99/9599 \approx 0,01$ ,

$\lambda_2 = 10009/49009 \approx 0,204$ ,

$\lambda_3 = 9811/29811 \approx 0,33$  - абсциссы точек пересечения соответственно отрезков  $Hur_1(\lambda)$  и  $Hur_2(\lambda)$ ,  $Hur_1(\lambda)$  и  $Hur_3(\lambda)$ ,  $Hur_2(\lambda)$  и  $Hur_3(\lambda)$ . Поскольку левый конец  $Hur_3(0)$  отрезка  $Hur_3(\lambda)$  лежит выше левых концов отрезков  $Hur_1(\lambda)$  и  $Hur_2(\lambda)$ , правый конец  $Hur_1(0)$  отрезка  $Hur_1(\lambda)$  лежит выше правых концов отрезков  $Hur_2(\lambda)$  и  $Hur_3(\lambda)$  и

$$Hur_2(\lambda) = 236844\lambda - 44 < Hur_1(\lambda_2) = Hur_3(\lambda_2) \approx 63217,19, \quad 0 \leq \lambda \leq 1,$$

то верхняя огибающая, являющаяся графиком цены игры  $Hur_{S_A^C}(\lambda)$  по критерию Гурвица, будет ломаная, состоящая из двух звеньев (см. Рис. 1). Поэтому по теореме справедливо включение (1), означающее, что в данной игре критерий Гурвица ни при каком значении показателя оптимизма не обладает свойством сглаживания. Более точно, оптимальной стратегией по критерию Гурвица при  $0 \leq \lambda < 10009/49009$  является стратегия  $A_3$ , при  $\lambda = 10009/49009$  - стратегии  $A_1$  и  $A_3$ , и, наконец, при  $10009/49009 < \lambda \leq 1$  - стратегия  $A_1$ .

### Графики показателей эффективности

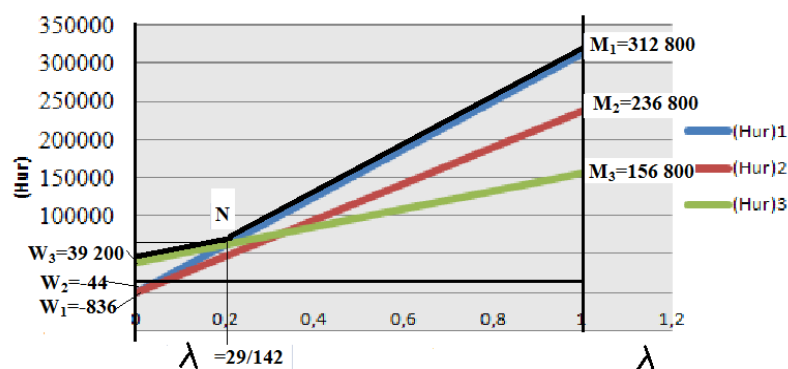


Рисунок 1 «Графическое изображение показателей эффективности»

Подводя итоги, отметим, что в условиях данной задачи критерий Гурвица относительно выигрышей ни для какого показателя оптимизма  $\lambda \in [0,1]$  не сглаживает показатели, полученные при помощи критериев крайнего оптимизма ( $M$  – критерий) и крайнего пессимизма ( $W$  – критерий).

Таким образом, в рамках данной статьи было доказано, что для определенного класса задач критерий Гурвица не позволяет сгладить результат, полученный при помощи «полярных» критериев. Подобный результат имеет место быть по той причине, что в ряде случаев возникают определенные противоречия с теорией, в рамках которой было условлено действовать. Вот почему в некоторых случаях жизненный опыт и интуиция позволяют решить на практике, казалось бы, неразрешимые в теории, задачи.

### **Литература.**

1. Лабскер Л.Г. Теория критериев оптимальности и экономические приложения. – М.: КноРус – 2008 – 744 с.
2. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>» - 2003 – с. 80
3. Лабскер Л.Г. Новый подход к определению оптимальности относительно выигрышей в играх с природой. – БИЗНЕС ИНФОРМ, №4(2) – 2010-с.48-50.
4. Лабскер Л.Г. Критерий Гурвица: свойство сглаживания, алгоритмы, экономическое приложение. - Микроэкономика №5 – 2010 – с. 181-194.
5. <http://www.ibs.ru/> - IBS – Информационные Бизнес – Системы.

# **СУБЪЕКТИВНОЕ ВОСПРИЯТИЕ ИННОВАЦИОННОГО КЛИМАТА РОССИЯНАМИ**

## **SUBJECTIVE PERCEPTION OF INNOVATIVE CLIMATE BY RUSSIANS**

**Басилян А. А.**

*магистрант Национального исследовательского университета  
«Высшая школа экономики»*

Научный руководитель: д. психол. наук, профессор Лебедева Н.М.

**Аннотация:** Научная работа посвящена восприятию инноваций россиянами. Выделено три основных фактора, влияющих на формирование инновационного климата в России. На базе всероссийского опроса россиян касательно инноваций выведены основные паттерны отношений россиян к инновациям, проанализированы взаимосвязи между вопросами и дана социально-психологическая оценка неоднозначного и предосудительного отношения к инновациям в России, по итогам которой выработаны рекомендации.

**Summary:** Scientific work is devoted to perception of innovations by Russians. Three major factors, influencing formation of innovative climate in Russia are allocated. On the basis of the All-Russian poll of Russians concerning innovations the main patterns of the relations of Russians to innovations are removed, interrelations between questions are analysed and the social and psychological assessment of the ambiguous and reprehensible relation to innovations in Russia following the results of which recommendations are developed is given.

**Ключевые слова:** россияне, инновации, культура, индивидуализм, избегание неопределенности, дистанция власти, маскулинность – фемининность, долгосрочная ориентация, опрос, Сколково.

**Key words:** Russians, innovations, culture, individualism, uncertainty avoiding, a power distance, masculinity - femininity, long-term orientation, poll, Skolkovo.



В связи с курсом на инновационное развитие проведено много реформ в образовании. Самой кардинальной был переход на двухуровневую систему обучения: бакалавриат, магистратура. В сфере образования и науки проводятся соответствующие мероприятия, но насколько эффективны эти мероприятия для страны, как относится население к ним, как население понимает инновации, модернизацию, каковы причины такого отношения. На эти вопросы призвана ответить данная работа.

В качестве эмпирической базы выбран опрос Фонда Общественное Мнение касательно отношению населения России в инновациям и в , частности, к Сколково.

Цель: выявление причин, препятствующих развитию инноваций в Российской Федерации.

Задачи:

- теоретический анализ источников по обозначенной теме;
- анализ результатов опроса отношения населения РФ к инновациям;
- подведение итогов, формулировка рекомендаций.

Объект исследования – жители субъектов Российской Федерации

Предмет исследования – отношение к инновациям жителей субъектов Российской Федерации

Гипотеза: причиной предосудительного отношения к инновациям являются объективные (недостаток информации, ее сложность) и субъективные факторы (интолерантность к неопределенности, фемининность и краткосрочная ориентация российского общества).

Почему инновации с успехом развиваются в США, Европе, а в России – нет. Хотя объективно в России нет нехватки территориальных и природных ресурсов. В чем же может быть проблема? Оказалось, что она коренится в общественном устройстве, сознании членов этого общества.

Выделено три фактора. М. Чиксентмихайи, который утверждает, что на проявление креативности оказывает существенное влияние уровень экономического развития общества. В ту или иную область устремится больше

творческих людей, если их идеи, наработки будут приветствоваться обществом [2]. В данном случае, для развития инноваций созданы все или почти все условия:

- об инновациях говорят представители высшего эшелона власти [7].
- вещают средства массовой информации;
- создаются венчурные компании, частные фонды;
- проводятся всероссийские грантовые конкурсы, конференции и т.п.

Итак, если М.Чиксентмихайи прав, то в скором времени можно ожидать резкого повышения доли инноваций. Поэтому первым фактором, влияющим на развитие инноваций уровень экономического развития общества.

Первое и наиболее масштабное исследование национальных культур и их влияния на деловые и организационные практики было предпринято голландским ученым Г. Хофстедом в 1970-е годы. Он пришел к выводу, что существует несколько базовых характеристик, по которым каждая страна получает некий балл, и далее можно построить некую модель ментальности.

Автор выделяет несколько основных социокультурных факторов, определяющих специфику психологического профиля предпринимателя и структурные особенности его предпринимательского потенциала.

*Индивидуализм* – отражает склонность людей к индивидуалистическому поведению или коллективному.

*Дистанция власти* – это параметр, описывающий готовность людей принимать неравномерность распределения власти в институтах и организациях. Чем он выше, тем более естественны для людей иерархии, принцип «приказы не обсуждаются», тяга к централизованному управлению. *Избегание неопределенности*. Культуры с высоким уровнем избегания неопределенности, отличаются потребностью к формализованным указаниям, нормами поведения с высокой тревожностью, нетерпимостью к «не таким» людям и идеям и наоборот, низкий уровень избегания неопределенности – это где люди проявляют инициативу, импровизируют, склонны к риску и не очень любят правила.

«*Маскулинность*». «Маскулинность» и «фемининность» культуры связана не столько с традиционным распределением гендерных ролей, сколько с ориентацией общества в целом. На первый взгляд, наиболее «маскулинны» традиционные общества, а «феминизированы» западные страны. Но в целом, маскулинное общество приветствует достижение целей, культ успеха, жизнь ради работы, независимость, логику, стремление быть первым. В фемининном человек работает, чтобы жить, выше успехов ставит хорошие отношения с людьми, ориентирован на равенство и солидарность, «неудачникам» сочувствуют, решения часто принимаются интуитивно.

*Долгосрочная ориентация* – это фактически готовность жертвовать сиюминутными выгодами ради будущего, бережливость, стратегическое планирование в противовес тактическим интересам сегодняшнего дня. Взаимосочетание этих факторов оказывает влияние на формирование ориентации на предпринимательскую и инновационную активность [3].

В качестве обобщения - россияне являются умеренными коллективистами, склонными к работе в командно-иерархических структурах с жесткими правилами и подчинением, не умеющими и не любящими рисковать и действовать в условиях неопределенности, считающими отношения между людьми важнее формальных успехов и неспособными к стратегическому планированию.

Кроме того, исследования С.Мюллера, А.Томас показали, что инновационная ориентация в наибольшей степени проявляется в индивидуалистических культурах, которым свойственен низкий уровень избегания неопределенности [5].

Перечисленные выше факторы можно отнести к макрофакторам. Мезофактором является организационная культура. Р. Херли выделяет две составляющие влияния организационной культуры на уровень инновационности: мотивация и ориентация сотрудников на инновационную активность; установление и развитие внутри организации ценностей продуцирования новых идей [4]. Российским компаниям нужно научиться

перенимать зарубежный опыт. Примером являются создание бизнес-инкубаторов, национальных исследовательских университетов.

Тем не менее в любой культуре есть инноваторы (и в России тоже), варьируется только их число. Каким фактором это может быть объяснено? Для раскрытия вопроса рассмотрим личностный подход к изучению креативности. Авторы, работающие в рамках этого подхода, выделили некоторые особенности креативных личностей: независимость суждений; самоуверенность; влечение к новизне, сложным задачам и риску; системность мышления и пр.[1].

Анализируя перечень, можно понять, почему креативная личность может преодолевать влияние макро- и мезофакторов, генерировать новую идею и создавать инновационный бизнес. Есть примеры и в России: Даниил Тихомиров (разработчик интерактивного безэкранный дисплея), Мартын Нунупаров (технология получения электричества для портативных электронных приборов от механического нажатия на кнопку, под которой находится пьезоэлемент). Эти люди в разные годы становились победителями конкурса БИТ (Бизнес инновационных технологий) – самого известного и престижного соревнования для высокотехнологичных проектов в России. Таким образом, выделен еще один фактор, влияющий на развитие инноваций, а именно – личностный.

Итак, выделено три основных фактора, влияющих на формирование инновационного климата в России - социокультурные, организационные (групповые) и личностные (индивидуальные) факторы. Большей частью эти факторы связаны с культурными особенностями российского общества. Россия по культурным характеристикам является страной, не предрасполагающей к развитию инноваций, но будущее у инноваций в России все же есть. Сам исторический этап развития, потребность в модернизации создают основу для развития, а энтузиазм и находчивость новаторов могут преодолевать и бюрократизм системы и косность менталитета и другие трудности для выдвижения и развития инноваций. Поэтому сила человеческой мысли в

некоторых случаях может оказаться сильнее внешних влияний общества и культуры в целом

Эмпирическую базу составили данные опроса Фонда Общественное Мнение. Массовый опрос населения на территории 70 субъектов РФ, в 476 населенных пунктах. Объем выборки – 7 500 респондентов. Сроки проведения исследования – май – сентябрь 2011 г. Полевой этап – 2–18 августа 2011 г. Метод сбора информации – формализованное личное интервью. Статистическая погрешность не превышает 1,7%. Опрос был направлен на выявление отношения к инновациям и к Сколково в частности. Данное исследование (по критерию охвата населения) наиболее тесно соприкасается с теоретической частью, так как в ней рассматривается все общество и в исследовании ФОМ представлены все слои, а следовательно – репрезентативно представлено все общество.

Итак, на эмпирическом материале данных всероссийского опроса произведен анализ отношения к инновациям. Выявление отношения является предопределяющим и важным вопросом при стремлении выявления детерминант наличного состояния с инновациями в России. Важно знать отношение к инновациям, так как оно выражает вероятность человека самим заниматься разработкой и внедрением инноваций. А в условиях острой необходимости этого, отсутствие желания это делать ввиду неоднозначного отношения или просто недоверия является пагубным или, иными словами, процессом, препятствующим модернизации и инновационному развитию. Отличительной особенностью данной работы было то, что социологический материал был проанализирован не только с точки зрения социолога, но и с точки зрения психолога. Не было возможности контролировать всю деятельность по сбору данных, особенно в масштабах страны, не присутствовала «шкала лжи», характерная для психологических опросников, поэтому иногда ответы респондентов были явно противоречивыми, но в основной массе – есть достаточно устойчивые и информативные результаты. А именно – в России недоверчиво и предосудительно относятся к инновациям,

население недостаточно информировано о них и люди ассоциируют инновации с капиталом или финансами, теряя за этим истинное представление об инновациях – образно говоря, как о силе и свободе мощной мысли, меняющей мир к лучшему.

В итоге, научная работа посвящена важному вопросу в контексте социально – экономической составляющей российской действительности – инновационному развитию. Выделено три основных фактора, влияющих на формирование инновационного климата в России. Большей частью эти факторы связаны с культурными особенностями российского общества.

Анализ результатов опроса показал, что россияне неоднозначно понимают и воспринимают инновации. Отчасти такие данные объясняются культурными особенностями – россияне являются умеренными коллективистами, склонными к работе в командно-иерархических структурах с жесткими правилами и подчинением, не умеющими и не любящими рисковать и действовать в условиях неопределенности, считающими отношения между людьми важнее формальных успехов и неспособными к стратегическому планированию. Но помимо, это на этот сложный процесс влияет и недостаточная информированность об инновациях вообще и о проекте Сколково в частности, недостатки корпоративного менеджмента. А как следствие – это непонимание как внедрить идею, которая созрела; стоит ли рассчитывать на поддержку коллег или администрации?, как идею довести до практического воплощения. Но практика показала, что даже в таких условиях, есть люди, делающие инновации в России. А, следовательно, можно просвещать россиян и культивировать в них новаторов и совершенно справедливо надеяться на результат. По итогам анализа выработаны рекомендации. Таким образом, цель достигнута, задачи решены, гипотеза подтверждена.

## **Литература:**

1. Яголковский С.Р. Психология инноваций: подходы, модели, процессы / С.Р.Яголковский; Нац.исслед.ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд.дом ВШЭ, 2011. – 270 с.
2. Csikszentmihalyi M. Implications of a system perspective for the study of creativity // Handbook of creativity / R.J. Sternberg (ed.). Cambridge University Press, 1999.
3. Hofstede G. Culture's consequences: Comparing values, behaviors, institutions and organizations across nations. 2nd ed. Thousand Oaks, CA: Sage Publications, 2001.
4. Hurley R.F. Group culture and its effect on innovative productivity // Journal of engineering and technology management. 1995.
5. Mueller S.L., Thomas A.S. Culture and entrepreneurial potential: a nine country study of locus of control and innovativeness // Journal of business Venturing. 2001.
6. Послание Президента Федеральному Собранию, 30 ноября 2010 г. – Режим доступа: <http://президент.рф/news/9637>
7. Энциклопедия Одаренные дети – будущее России. – Режим доступа: <http://deti.llr.ru/>

# **ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ (СОЦИОЛОГИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ)**

## **PROBLEMS OF FORMATION FINANCIAL CULTURE OF THE RUSSIAN POPULATION (SOCIAL STUDIES)**

*Данилова О.В., Иванова А.Г.*

*Специалисты, Санкт-Петербургский государственный экономический  
университет, г. Санкт-Петербург*

Научный руководитель: к. э. н., профессор кафедры финансов  
и банковского дела СПбГЭУ Янковский К.П.

**Аннотация.** В данной работе рассматриваются проблемы формирования финансовой культуры населения России на основе социологических исследований. Актуальность темы обусловлена недостаточной научной разработанностью проблем формирования финансового поведения населения современной России. Научная новизна заключается в следующем: раскрыта сущность и особенности финансовой культуры населения России, выявлены проблемы и предложены пути их решения, разработана система показателей оценки финансовой культуры.

**Annotation.** This paper discusses the problem of formation of financial culture of the Russian population on the basis of case studies. Background study caused lack of scientific elaboration of problems of the formation of the financial behavior of the population of modern Russia. This: disclosed the essence and peculiarities of financial culture of the Russian population, to identified problems and propose ways of their solution, developed a system of indicators to measure of financial culture.

**Ключевые слова:** Россия, культура, финансовая, финансы, общество, население, социология, исследования, наука, проблемы, поведение.

**Key words:** Russia, culture, financial, finance, society, population, sociology, research, science, problems, behavior.



## **Тезисы**

Финансовая культура – это неотъемлемая часть культуры общества, получившая свое развитие с оформлением денежных отношений в обществе.

Развитие финансовой культуры во многом зависит от функционирующих в обществе финансовых институтов, уровня финансовой грамотности населения и социальных ценностей.

В российском социуме существуют как объективные условия, так и субъективные причины, создающие проблемы на пути формирования финансовой культуры.

Актуальность темы исследования обусловлена недостаточной научной разработанностью главных проблем формирования финансового поведения населения России.

Цель - выявление особенностей финансовой культуры различных социальных групп населения на современном этапе развития российского общества.

Финансовая культура - это исторически сложившаяся совокупность способов деятельности в области финансового хозяйства, с помощью которой люди приспосабливаются к условиям существования. Ее результат представлен качеством и разнообразием финансовых услуг, а так же развитой финансовой инфраструктурой.

Финансовая культура, также, проявляется через финансовое поведение общества, разработку нормативно-правовой базы на государственном, региональном, отраслевом и других уровнях, развитие общественных отношений.

Финансовая культура является сложным и многогранным феноменом, который изучают различные науки, в том числе и социология.

В чем же специфика социологического подхода при изучении финансовой культуры?

Сущность социологического подхода к исследованию финансовой культуры заключается в раскрытии закономерностей ее функционирования и выявлении социальных функций финансовой культуры.

Социальные формы жизни человека – это продукт культуры. Культура также является продуктом общества, продуктом человеческой деятельности.

Наука социология и социологи непосредственно изучают финансовое поведение людей в рамках наиболее глубокого исследования финансовой культуры населения.

Финансовое поведение населения - это не простое сочетание поведения индивидов, направленных на сбережение денежных средств, кредитование, осуществления инвестиционной деятельности, а сложная диалектическая совокупность представлений, мировоззрений и идей, отражающих уровень сознания членов социума относительно финансовой составляющей своего поведения.

Выяснить основные мотивы, и цели, которые определяют различные типы финансового поведения социальных групп населения; отчасти позволит социологическое исследование.

Социологическими исследованиями финансового поведения населения занимаются многочисленные ведущие научные центры изучения общественного мнения (ВЦИОМ, НАФИ, ЦИРКОН и многие другие).

Крупные города являются скоплением большинства экономически активного населения. Они служат основным местом концентрации финансовых институтов и ресурсов страны и в наибольшей степени оказывают влияние на формирование моделей финансового поведения социальных групп населения не только жителей городов, но всего населения страны в целом.

Финансовая культура населения России находится на достаточно низком уровне и имеет ряд проблем: низкая платежеспособность населения; низкое социально-экономическое развитие в регионе; недоверие населения финансовым учреждениям; иррациональное использование денежных средств; малая информированность населения; нежелание населения улучшать уровень

своей финансовой культуры; менталитет и психология населения; отсутствие специализированных курсов повышения финансовой грамотности населения; недостаточное законодательное регулирование; отсутствие защиты и поддержки со стороны государства.

Также уровень развития финансовой культуры зависит от многих факторов: возраста, пола, уровня дохода, образования и другие. Так, была выявлена зависимость между возрастом и финансовой грамотностью: молодые люди (новаторы) более развиты в данном вопросе, а также они готовы и хотят повышать свою финансовую культуру.

Учитывая менталитет и психологию населения России, необходимо сконцентрировать все усилия на создании государственной программы финансового образования молодежи, так как в этом процессе чрезвычайно важна роль авторитетного, независимого и надежного источника информации в области личных финансов, которым и должно стать государство. Именно от Правительства молодое поколение ждет «хороших советов в области финансов». Ответственным органом может быть: инициативная группа, руководящий комитет, комиссия или центр по финансовой грамотности.

В российском обществе существует явная потребность в формировании культуры предпринимательства, развития навыков и норм поведения для организации собственного бизнеса.

Таким образом, необходимо:

- обеспечить единый подход к финансовому образованию населения;
- принять финансовое образование как государственную проблему;
- активно информировать о негативных последствиях финансовой неграмотности населения;
- ввести льготы и поощрения за инициативы и активное участие в программах финансового образования.

В целом для решения проблем роста финансовой культуры россиян необходимо обеспечить высокий уровень финансовой грамотности, постепенное повышение уровня рациональности людей, их

предпринимательской и инновационной активности, способствовать росту личной активности и ответственности за свои действия.

Хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому человеку не только для достижения его личных финансовых целей, но и для обеспечения жизненного цикла. Какой бы ни была конкретная цель, выигрышем от финансовой грамотности будет повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

В современном мире финансовая культура населения стала жизненно необходимым элементом. Финансовая грамотность позволяет человеку не зависеть от обстоятельств и от воли других людей. Образованный человек самостоятельно выбирает те пути в жизни, которые для него являются наиболее привлекательными, что создает материальную основу для развития общества.

Финансовая грамотность — сегодня, завтра — финансовая независимость.

### **Литература**

1. Абрамова, С.Б. Социологический подход к исследованию денег: основания и перспективы / С.Б. Абрамова // Известия Уральского государственного университета. Сер. 3, Общественные науки. - 2009. - №4. - С. 133-141.
2. Воронов, А.А. Финансовое поведение населения в условиях недоверия к рынку банковских услуг / А.А. Воронов // Известия Саратовского университета. Сер. Социология. Политология. - 2009. - Т. 9. - Вып. 1. — С. 3-6.
3. Касьянов В.В. Социология для экономистов: Учебник.- Ростов-на-Дону: Феникс, 2010.- 288 с.
4. Майданов Н.П. Анализ данных в социологии: Учебное пособие/ Под ред. К.М.Оганяна.- СПб.: СПбГИЭУ, 2011.- 211 с.
5. Нешиной А.С. Финансы и кредит: Учебник.- 6-е изд., перераб. и доп..- М.: Дашков и К, 2010.- 576 с.
6. Шахназарян Г.Э. Финансовая грамотность населения в свете современных тенденций развития образования // Финансы и кредит.- 2008. - N20. - С. 51-58.

7. [www.economy.gov.ru/mines/main](http://www.economy.gov.ru/mines/main) - Официальный сайт Министерства экономического развития Санкт – Петербурга.
8. [www.gov.spb.ru](http://www.gov.spb.ru) – Официальный сайт Администрации Санкт-Петербурга.
9. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
10. [www.mkrf.ru](http://www.mkrf.ru) – Официальный сайт Министерства культуры Российской Федерации.

**ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ЭТИКА И ТРУДОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ  
ПРОФЕССОРСКО-ПРЕПОДАВАТЕЛЬСКОГО СОСТАВА ВЫСШИХ  
УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ: СОЦИОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

**PROFESSIONAL ETHICS AND LABOUR BEHAVIOR OF HIGH  
EDUCATIONAL ESTABLISHMENT'S FACULTY: SOCIOLOGICAL  
ANALYSIS**

*Кулешова Е.П., Юргелёнис Е.С.*

*студенты, Учреждение образования «Белорусский государственный  
экономический университет», г. Минск*

Научный руководитель: кандидат соц. наук, доцент, заведующая кафедрой  
экономической социологии Романова С.П.

**Аннотация.** В работе представлен теоретический анализ основных социологических подходов к определению понятий «культура труда», «профессиональная культура», «профессиональная этика», «трудовая деятельность», «трудовое поведение». На базе эмпирических данных авторского исследования проведен комплексный анализ таких феноменов, как групповая солидарность, моральный долг и честь применительно к такой профессиональной группе, как профессорско-преподавательский состав вуза (на примере преподавателей психологии).

**Annotation.** Theoretical analysis of the main sociological approaches to the definition of the terms “culture of labour”, “professional culture”, “professional ethics”, “labour activity”, “labour behavior” is given. Complex analysis of the phenomena of group solidarity, moral duty and honor connected with a professional group of high educational establishment's faculty was conducted on the basis of empirical data of author's research.

**Ключевые слова:** Профессиональная культура, профессиональная этика, трудовое поведение, групповая солидарность, моральный долг, честь, профессиональные ценности, профессиональный кодекс.

**Key words:** Professional culture, professional ethics, labour behavior, group solidarity, moral duty, honor, professional valuables, professional code.

Система образования в РБ находится под непрерывным воздействием реформирования. Преподаватели высших учебных заведений несут ответственность за формирование и воспитание будущего поколения высококвалифицированных специалистов. Именно поэтому, с одной стороны, общество предъявляет к педагогам весьма высокие требования, а с другой стороны, преподаватели сталкиваются с множеством проблем экономического, профессионального и эмоционального характера, под влиянием которых им не всегда удается соответствовать общественным ожиданиям.

Тем не менее, даже в условиях неопределенности именно профессиональная этика представляет собой определенную «систему координат» в виде моральных принципов, норм и правил поведения специалиста, которые, будучи специфическими для каждого конкретного вида профессиональной деятельности, должна быть неотъемлемой составной частью подготовки соответствующего типа специалистов.

В ходе прикладного социологического исследования, проведенного нами в период с 05.10.12 по 05.01.12, была определена проблема, которая состоит в существующем противоречии между: 1) наличием концептуальных основ профессиональной этики психолога в форме теоретически сформулированных общих принципов, правил и регламентов и 2) некоторой размытостью, абстрактностью содержания этих принципов, что ведет к проблематичности их конкретного применения на практике в процессе профессиональной деятельности психологов. Объектом исследования стали преподаватели кафедры психологии и педагогики БГЭУ, преподаватели кафедры возрастной и педагогической психологии и кафедры общей и педагогической психологии БГПУ. Целью нашего исследования стало определение базовых эмпирических характеристик профессиональной этики преподавателей психологии, которые могут служить отправной точкой для формулировки принципов профессионального кодекса психолога.

Начиная разговор о профессиональной этике преподавателей психологии, стоит отметить, что содержание профессиональной этики любой

профессиональной группы складывается из общего и частного. Общие принципы профессиональной этики, базирующиеся на общечеловеческих нормах морали, предполагают: 1) профессиональную солидарность – включает установки на «истинность» и «открытость» передаваемых знаний и установки на «принятие» и «доверие» в отношениях со студентами; 2) особое понимание долга и чести – внутренне принимаемые добровольные обязательства, запреты, а также осознание своего общественного значения и признание этого значения со стороны общества; 3) особую форму ответственности, обусловленную предметом и родом деятельности – отношение к труду и профессиональные нормы трудовой деятельности.

В соответствии с полученными в ходе нашего исследования результатами по вопросам о профессиональной солидарности, можно сделать вывод о том, что вузовские преподаватели психологии в своей работе нацелены на подготовку специалистов, о чем свидетельствует ярко выраженная у них установка на «истинность» и «открытость» с преобладанием целеустремленности в своей профессиональной деятельности. Кроме того, в целом преподаватели обладают умением строить учебный процесс с учетом социально-демографических и психологических характеристик студентов.

Нельзя оставить без внимания тот факт, что преподаватели психологии оказались готовы сотрудничать со студентами в научной сфере, но только при написании студентами научных работ, а не там, где необходимо приложить дополнительные усилия, задействовав элементы творчества со своей стороны, так и со стороны студента. Также на более низком уровне находится готовность преподавателей помогать студентам с решением личных проблем, они не настроены применять на практике свои профессиональные знания и навыки для того, чтобы помогать в решении каких-либо конфликтов, выходящих за пределы их непосредственных обязанностей как преподавателей.

Характеризуя межличностные отношения в преподавательском коллективе, нужно сказать, что, несмотря на проявление в коллективе респондентов профессионального интереса друг к другу, степень сочувствия и



сопереживания находится на низком уровне. Другими словами, опрошенные нами преподаватели психологии проявляют солидарность в педагогической деятельности, обладают профессиональной компетентностью, ориентированы на повышение уровня своей квалификации, но не отличаются высоким уровнем сплоченности между собой во внеуродовой сфере и в отношениях со студентами, не регламентированными учебным расписанием.

Говоря об особом понимании долга и чести опрошенными преподавателями психологии, следует отметить, что для них понятие «долг» включает не только формальные обязанности, соблюдение нормативных правовых актов, но и нравственный долг, заключающийся в способности путем саморазвития и повышения квалификации передавать студентам знания и опыт как можно более эффективно, с использованием новейших технологий и методик, придерживаясь определенных моральных принципов, с осознанием важности и полезности собственной профессиональной деятельности и будущей деятельности студентов.

Что касается особой формы ответственности, обусловленной предметом и родом деятельности наших респондентов, то для ее изучения нами было проанализировано то, какой значимостью для преподавателей обладают различные группы ценностей. Например, осознание особой формы полезности трудовой деятельности преподавателей психологии выявилось через выяснение их ценностных ориентаций. Оказалось, что среди общественно-педагогических ценностей у опрошенных преобладают те, которые связаны с установкой на качественное преподавание знаний; среди индивидуально-личностных – преобладают установки на беспристрастность, общественную полезность и на долг и честь как общечеловеческие ценности. Выбор перечисленных ценностей, а также признание респондентами необходимости создания национального кодекса психолога может служить индикатором уровня развития их профессиональной этики в целом.

Таким образом, три основные составляющие понятия «профессиональная этика» – профессиональная солидарность, особое понимание долга и чести, а

также особая форма ответственности – которые мы в своем исследовании попытались изучить, измеряя уровень их проявления у респондентов, являются средне выраженными у опрошенных преподавателей психологии, что говорит о среднем уровне интериоризации преподавателями основных элементов профессиональной этики психолога. Полученные в ходе опроса данные также свидетельствует о достаточно высоком потенциале респондентов, как профессионалов, и об адекватной оценке ими значимости своих дисциплин для системы высшего образования в целом. Исходя из всего вышесказанного, можно говорить о положительных характеристиках уровня развития профессиональной этики преподавателей кафедры психологии и педагогики БГЭУ, кафедры возрастной и педагогической психологии и кафедры общей и педагогической психологии БГПУ.

На основании полученных в ходе исследования результатов можно предложить ряд рекомендаций, выполнение которых будет способствовать совершенствованию работы вузовских преподавателей психологии:

1)заведующим кафедры психологии и педагогики БГЭУ, кафедры возрастной и педагогической психологии и кафедры общей и педагогической психологии БГПУ рекомендуется поддерживать стремление преподавателей к открытости в работе со студентами; рекомендуется обратить внимание на необходимость поддержания «положительно заряженной» неформальной системы коммуникации между преподавателями; рекомендуется поощрять стремление преподавателей к развитию в профессиональном плане;

2)ответственным за воспитательную работу со студентами рекомендуется обратить внимание на особенности неформального взаимодействия между преподавателями психологии и студентами; имеет смысл более активно использовать профессиональный ресурс преподавателей психологии в работе со студентами;

3)сообществу профессиональных психологов в Беларуси можно рекомендовать актуализировать вопрос разработки национального этического профессионального кодекса психолога.

# ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ РЕЛИГИОЗНОЙ СОЦИАЛИЗАЦИИ В ВОРОНЕЖСКОЙ ОБЛАСТИ

**Новичихин Е.В.**

*Магистрант Кафедры «Теоретическая социология»  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации  
Научный руководитель: к.с.н., доц. Киселёва Н.И.*

**Аннотация.** В работе рассмотрены основные подходы к процессу социализации, а также проанализированы аспекты институциональной религиозной социализации на примере Воронежской области. В ходе проведенного исследования было разработано определение религиозной социализации, выявлена специфика, рассмотрены условия и ключевые факторы религиозной социализации студенческой молодежи, а также проанализировано воздействие агентов религиозной социализации на студенческую молодежь.

**Ключевые слова:** религия, студенты, социализация, религиозная социализация, молодежь

**Annotation:** Key approaches to the process of socialization based on the example of Boronezh district are described in this work. During the conducted study a concept of religious socialization was developed. Specifics, conditions and key factors of student religious socialization are revealed in this work. The impact of agents of religious socialization on the student youth is analyzed during the study.

**Keywords:** religion, students, socialization, religious socialization, youth.

Религия традиционно играла большую роль в жизни общества. Она, как и семья, выполняла социализирующую функцию. Процесс секуляризации привёл к ослаблению позиций религии в сферах образования, политики, в публичной сфере, снизил роль института религии в процессе социализации индивида. Однако потребность в религии сохраняется даже в самом современном обществе, особенно если в социуме осуществляются глубокие и болезненные трансформационные преобразования. За минувшие 20 лет (1989-2009)

соотношение неверующих и православных в российском обществе зеркально перевернулось: если весной 1989 г. 75% считали себя неверующими, а православных было всего лишь 17%, то в 2009 г. православными себя называли 73%, атеистами – 7%<sup>1</sup>, а каждый десятый не мог себя отнести ни к какому определенному вероисповеданию. Иными словами, отнесение себя к православной религии стало нормой для подавляющего большинства. При этом активных верующих насчитывается всего лишь 3-4 %. Представляется, что религиозная социализация в российском обществе не приводит ни к глубокому освоению содержательной стороны религии, ни к полноценному включению в разнообразную религиозную деятельность. Основная причина заключается в реалиях современности, в которых теологическая установка в психологии человека не является доминирующей. В сознании же верующего, наоборот, картины мира профанного имеют дополнительный характер. Личностное стремление к установлению связи с Творцом мира определяется в качестве религиозной потребности в структуре личности человека<sup>2</sup>. Отчасти ситуация объясняется слабостью, неэффективностью деятельности религиозных организаций.

Л. П. Ипатова пишет о том, что просветительские усилия РПЦ в настоящее время направлены в основном не на неверующих и иноверцев, а на восстановление традиций среди паствы, которую «привел в храмы Бог»<sup>3</sup>. Характерной особенностью большинства современных верующих является отсутствие у них первичной социализации в православной сфере и наличие дочеркового периода жизни. Большая часть верующих россиян не может вспомнить религиозные ритуалы, которые они соблюдают (38%, год назад - 47%). Сравнительно небольшая часть респондентов указывает, что посещает церковь (17%), соблюдает пост и религиозные праздники (по 11%).

---

<sup>1</sup> Зорская Н. Православие в безрелигиозном обществе/ Н. Зорская// Вестник общественного мнения. 2009. №2. С. 65-84

<sup>2</sup> Складорова Т. В. Религиозная социализация: проблемы и направления исследования/ Т. В. Складорова// Вестник ПСТГУ. 2009. №4, С. 7-17.

<sup>3</sup> Ипатова Л. П. Современные особенности освоения православной традиции/ Л. П. Ипатова // Традиции и инновации в современной России. Социологический анализ взаимодействия и динамики. М., 2008. С. 414.

Значительно меньше верующих сообщили, что принимают таинства и молятся (по 7%), носят нательные религиозные символы (3%), соблюдают заповеди (3%), поминают усопших (1%). За прошедший год среди православных снизилась доля респондентов, которые не могут вспомнить, какие предписания они соблюдают (с 45 до 35%). Меньше стало и тех, кто указывает на соблюдение поста (с 16 до 12%). С другой стороны, более распространенным стало чтение молитв (с 3 до 8%)<sup>4</sup>. Молодёжи как объекту религиозной социализации уделяется всё ещё недостаточно внимания, хотя определённые усилия в данном направлении религиозными организациями, прежде всего РПЦ, прикладываются.

Постижение религиозной традиции в основном происходит в процессе религиозного воспитания и образования. На ежегодном епархиальном собрании митрополит Воронежской и Борисоглебской епархии Сергей (Фомин) уделил особое внимание вопросам религиозного образования, которое должно включать как работу по катехизации в приходах епархии, активную помощь епархиальным образовательным учреждениям, воскресным школам, которых должно стать больше, в Воронежской Православной Духовной семинарии, так и взаимодействие со школами и центрами повышения квалификации учителей в деле подготовки преподавателей для ведения предмета «Основы Православной культуры» в общеобразовательных учреждениях. В 2007 году на базе Воронежского областного института повышения квалификации и переподготовки работников образования (ВОИПКиПРО) открылась лаборатория проблем духовно-нравственного просвещения. К настоящему времени при активном участии лаборатории в области была создана система духовно-нравственного воспитания на основе Православной идеологии; была принята областная Программа духовно-нравственного просвещения в общеобразовательных учреждениях; свыше 1500 педагогов прошли курсовую подготовку повышения квалификации в направлении духовно-нравственного

---

<sup>4</sup> Верующих в России много, воцерковленных - значительно меньше (<http://wciom.ru/index.php?id=268&uid=13385>)

воспитания детей и молодежи, формирования нравственных ценностей личности на основе Православия. Работа Центра духовно-нравственного воспитания, в конечном счете, способствовала созданию в Воронежской области в феврале 2007 г. Координационного совета по духовно-нравственному воспитанию детей и молодежи. Кроме этого, хочется отметить, что при инициативе руководства ряда воронежских вузов и поддержке епархии воссоздаётся институт домовых храмов. В настоящее время функционируют храмы на территории Воронежской медицинской академии, Воронежского института МВД и Воронежского военного авиационного инженерного университета.

Особое внимание Воронежская Епархия уделяет средствам массовой информации. На территории Воронежа и области выпускается ряд изданий, среди них такие как «Воронеж православный» (выходит с апреля 1997 года, тираж 8 тысяч экземпляров), «Воронежский епархиальный вестник» (выходит 2 раза в месяц, тираж 10 тысяч экземпляров) и газета молодежного отдела епархии «Вера молодых» (еженедельно, тираж 500 экземпляров). Если проанализировать в целом контент этих изданий, то они не представляют интереса для невоцерковленного молодого читателя. «Вера молодых» — газета от молодежи и для молодежи. В концепцию издания заложена миссионерская функция по отношению к молодежи, которая профанируется сплошным копированием выдержек из трудов святых отцов. Такие материалы — основная часть контента издания. Публикации, отражающие реальное положение дел в епархии, жизнь православного молодого человека, практически отсутствуют. К тому же издание распространяется исключительно в храмах и церковных лавках, что делает его, по сути, недоступным целевой аудитории (невоцерковленной молодежи).

Подводя итог, можно сказать, что работа по воцерковлению населения (в том числе молодежи и студенчества) ведется недостаточно, а если оно и имеет место быть, то не привлекательна для современного человека. Возможности институтов религиозной социализации используются не в полной мере.

Создается впечатление, что Церковь не знает ни свою паству, ни потенциальных верующих.

### **Литература.**

1. Зорская Н. Православие в безрелигиозном обществе/ Н. Зорская// Вестник общественного мнения. 2009. №2. С. 65-84
2. Ипатова Л. П. Современные особенности освоения православной традиции/ Л. П. Ипатова // Традиции и инновации в современной России. Социологический анализ взаимодействия и динамики. М., 2008. С. 414.
3. Складорова Т. В. Религиозная социализация: проблемы и направления исследования/ Т. В. Складорова// Вестник ПСТГУ. 2009. №4, С. 7-17.

**КОММУНИКАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ УЧРЕЖДЕНИЙ  
КУЛЬТУРЫ И ИСКУССТВА (НА ПРИМЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО  
АВТОНОМНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ КУЛЬТУРЫ НОВОСИБИРСКОЙ  
ОБЛАСТИ «НОВОСИБИРСКИЙ ТЕАТР МУЗЫКАЛЬНОЙ КОМЕДИИ»)**

**THE COMMUNICATIVE ACTIVITY OF CULTURE AND ARTS  
ORGANIZATION (EVIDENCE FROM GOVERNMENTAL AUTONOMOUS  
CULTURE ORGANIZATION OF NOVOSIBIRSK REGION «THE  
NOVOSIBIRSK THEATRE OF MUSICAL COMEDY»)**

***Пашаева М.Р.***

*Аспирант, Новосибирский государственный университет  
экономики и управления «НИИХ», г. Новосибирск*

Научный руководитель: д.социол.н., доцент Ильиных С.А.

**Аннотация.** В данной работе проанализирована коммуникационная деятельность в учреждениях культуры и искусства, на примере Новосибирского театра музыкальной комедии. Был проведен сравнительный опрос зрителей, сотрудников театра и экспертный опрос лиц, занимающих руководящие должности в сфере культуры и искусства. Далее были выявлены проблемы и предложены пути совершенствования коммуникационной деятельности.

**Annotation.** In this study we analyze the communicative activity of culture and arts organization evidence from The Novosibirsk Theatre of Musical Comedy. There was the comparative research of the audience, the theater staff and the expert survey of persons in leadership positions in the field of culture and art. Further problems were identified and ways to improve communicative activity were offered.

**Ключевые слова:**

Коммуникационная деятельность

Некоммерческие учреждения культуры и искусства

Сравнительный опрос зрителей и сотрудников театра

Экспертный опрос

Проблемы в коммуникационной деятельности организации

Предложения по совершенствованию



**Key words:**

The communicative activity

Non-profit culture and arts organization

The comparative research of the audience and the theater staff

The expert survey

The problems in communicative activity of organization

The ways to improve communicative activity

*Актуальность* данной темы связана с тем, что учреждения культуры и искусства выходят на новый уровень развития. Во главу угла ставится эффективное использование коммуникационных технологий, которые являются залогом успешного функционирования организации во внутреннем и внешнем поле. Коммуникационные технологии и коммуникационная деятельность в сфере культуры и искусства нацелены на формирование у аудитории определенного образа организации культуры; формирование благожелательного отношения к учреждению культуры и искусства; формирование у потенциальной аудитории определенного уровня знаний о конкретном культурном продукте; стремление сделать определенную целевую группу постоянной аудиторией и партнером учреждения.

Цель нашего исследования заключалась в получении представлений о коммуникационной деятельности учреждений культуры и искусства, на примере Новосибирского театра музыкальной комедии.

Государственное автономное учреждение культуры Новосибирской области «Новосибирский театр музыкальной комедии» ведет свою историю со 2 февраля 1959 года. На данном этапе Новосибирский театр музыкальной комедии является один из ведущих музыкальных театров России. Творческий коллектив составляют известные мастера музыкального театра, многие из них удостоены государственных наград. Репертуар театра представлена следующими жанрами: оперетта, музыкальная комедия, современные

экспериментальные работы в жанре мюзикла, спектакли для детей и юношества.

Основной принцип деятельности Новосибирского театра музыкальной комедии – удовлетворение потребностей в просмотре театральных постановок самого широкого круга зрителей. Поэтому руководящим постулатом театра является тезис о том, что любой театр сохраняется традицией и развивается экспериментом.

Для исследования коммуникационной деятельности Новосибирского театра музыкальной комедии нами было изучено мнение двух групп респондентов (N=81). Первая группа - зрители театра, участники сообщества поклонников деятельности театра, вторая - менеджмент и труппа театра. Респондентом было предложено два типа анкет в соответствии их субъектно-объектного отношения к театру. Анкетный опрос носил сплошной характер. В опросе приняли участие респонденты в возрасте от 18 до 47 лет.

Согласно полученным данным, на вопрос *«Оцените по 10-бальной шкале уровень театрального искусства в г. Новосибирске»* распределение оказалось следующим: большинство сотрудников театра оценили уровень развития театрального искусства на 5 баллов, то есть они поставили среднюю оценку. Мы полагаем, что в данном случае просматривается нежелание высказать мнение относительно реальной ситуации, так как средний балл не отражает действительного отношения. Респонденты-зрители же по этому показателю сходятся на цифре в 8 баллов. На вопрос *«Как часто Вы посещаете театры»* 67 % респондентов указали, что посещают театры несколько раз в год, но реже раза в месяц. Сотрудники театры имеют схожее мнение по количеству посещений целевой аудитории театральных учреждений. Результаты позволяют нам с достаточной долей уверенности говорить о том, что в исследовании принимали участие респонденты-зрители, имеющие глубокое представление о предмете нашего исследования.

Для получения полной картины о коммуникационной деятельности театра во всех ее аспектах нам важно было оценить рейтинг исследуемого нами

учреждения культуры в сравнении с другими. Мы предложили зрителям следующий вопрос «*Составьте Ваш личный рейтинг театров г. Новосибирска (1 – самый любимый, 2 – менее любимый и т.д.)*». Респондентам были предложен рейтинговый список из следующих театров: НГДТ им. Афанасьева, театр «Красный факел», НАМТ «Глобус», Новосибирский Государственный Академический театр оперы и балета, Дом Актера, Первый театр, театр «Левобережный», театр Музыкальной комедии, театр «Старый дом». Согласно полученным данным, для 82% респондентов-зрителей на *первом* месте располагается Новосибирский Государственный Академический театр оперы и балета. Новосибирский театр музыкальной комедии в большинстве случаев занимает *четвертое* или *пятое* место. Иная картина обнаруживается у респондентов-сотрудников: 96 % сотрудников театра ставят свой театр на *первое* место. Как видим, имеют место существенные расхождения во мнениях. Вероятно, это свидетельствует о том, что при осуществлении коммуникационной деятельности упускаются из вида некоторые весьма важные аспекты, которые непосредственно касаются театральной жизни.

Изучение коммуникационной деятельности театра напрямую связано с тем, чем руководствуются зрители, предпочитая тот или иной спектакль. Иными словами, с мотивацией зрителей. Как показывают результаты исследования вопроса «*Что является для Вас решающим при выборе спектакля*», 54% доверяют отзывам друзей, знакомых, для 28% важно произведение, по которому поставлен спектакль. Сотрудники театра же полагают, что для зрителей наиболее важна цена билета и актеры, задействованные в театре.

Как видим, респонденты-зрители и респонденты-сотрудники имеют весьма различающиеся представления. Если зрители мотивированы отзывами друзей, то сотрудники театра полагают, что доминирующим мотивом зрителей является цена билета. Такие противоречия могут свидетельствовать о недостаточном изучении мотивации зрителей, а соответственно, имплицитных проблемах в коммуникационной деятельности, осуществляемой руководством театра.

На эти же скрытые проблемы указывают также результаты исследования вопроса *«Какие спектакли являются визитной карточкой театра?»*. Более 60 % сотрудников не могут определить такой спектакль, ответы зрителей же значительно отличаются друг от друга. Вследствие этого можно сделать вывод об отсутствии четкого позиционирования в области коммуникационной деятельности.

Коммуникационная деятельность театра весьма разнообразна. Она, на наш взгляд, касается также имиджевых аспектов. В исследовании мы решили изучить несколько таких аспектов.

Один из таковых – это наличие логотипа, который, мы полагаем, является одним из предметов внимания тех, кто осуществляет коммуникационную деятельность. На вопрос *«Помните ли Вы логотип театра?»*, работники (82 %) и зрители театра (84 %) ответили, что не помнят логотип театра. В случае отсутствия запоминающего логотипа, можно говорить о неполноценности бренда в целом.

Следующий имиджевый аспект касался наличия премий. Распределение ответов на вопрос для сотрудников *«По-Вашему мнению, знают ли зрители театра музыкальной комедии о том, что он имеет несколько премий «Золотая маска?»* оказалось следующим. Сотрудники театра наиболее предпочтительными считают ответы, где есть семантика того, что зрители точно знают об этом (96 %). Респонденты-зрители же выбирали два варианта ответа: «возможно, где-то слышал, но подробностей не помню» (37 %), «ничего не слышал об этом» (43 %).

Третий имиджевый аспект театра мы связали с имиджем города. На вопрос *«Считаете ли Вы театр музыкальной комедии частью имиджа города Новосибирска?»* 82 % работников театра ответили, что театр является частью имиджа г. Новосибирска. У респондентов-зрителей этот процент намного ниже. Лишь 46 % зрителей считают, что данное театральное учреждение играет важную роль в позиционировании современного урбанистического пространства.

Коммуникационная деятельность театра тесно связана со всеми информационными аспектами, касающимися самых разных вопросов. В исследовании мы проверили несколько таких аспектов.

При изучении распределения ответов на вопрос *«Кто является художественным руководителем театра музыкальной комедии?»* оказалось, что только 29 % зрителей знают и могут назвать художественного руководителя Новосибирского театра музыкальной комедии. В свою очередь, 63 % работников театра считают, что зрители должны знать художественного руководителя. Большинство же зрителей (67 %) затрудняются с ответом на вопрос *«Назовите последние премьеры театра»*. При этом 63 % работников театра указывают, что зрители с легкостью смогут назвать последние премьеры театра. Очевидны недоработки в исследуемой деятельности, касающиеся изучаемых вопросов.

Подтверждение сделанных нами выводов – в результатах изучения вопроса *«Оцените уровень информированности жителей г. Новосибирска о деятельности театра музыкальной комедии»*. Уровень информированности о деятельности Новосибирского театра музыкальной комедии сотрудниками и зрителями оценивается как средний, в балльном выражении – 5 из 10 баллов.

Вместе с тем, мы обнаружили и положительные аспекты информационной составляющей коммуникационной деятельности. На вопрос *«Из каких источников Вы узнаете о премьере спектакля театра музыкальной комедии»*, зрители указали, что театра узнают о премьерах на сайте театра (80 %), работники (70 %) также указывают сайт учреждения как главный коммуникационный канал для выхода на целевую аудиторию.

В проведенном нами исследовании мы выявили некоторые проблемные аспекты коммуникационной деятельности театра. Они касались рейтинговых, мотивационных имиджевых, информационных составляющих. Так, зрители оценивают уровень развития театрального искусства на 30 % выше, чем сотрудники театра. Большинство сотрудников театра и зрителей не смогли вспомнить логотип и выявить спектакль, который является визитной карточкой

спектакля, вследствие этого можно сделать вывод об отсутствии четкого позиционирования в области продвижения определенного культурного продукта, который является определяющим в области коммуникационной деятельности театра.

Вместе с тем, мы обнаружили и положительные стороны изучаемой деятельности.

В целом стоит сказать, что, на наш взгляд, необходима серьезная работа по преодолению проблемных аспектов коммуникационной деятельности театра. В связи с выявленными проблемами особую актуальность приобретает экспертный опрос, в котором приняло участие 9 респондентов, которые занимают руководящие должности в сфере культуры и искусства. На основе проведенного исследования были выявлены следующие проблемы: отсутствие взаимодействия с лояльно настроенными зрителями театра, которые составляют ядро сообщества поклонников театра, которое проявляется в «слепом» следованию принципу – театр для всех поколений, недостаточном взаимодействии с поклонниками, отсутствие обратной связи; отсутствие полноценных коммуникационных мероприятий для зрителей театра.

Для преодоления проблем нами были предложены пути по совершенствованию деятельности по связям с общественностью: проведение регулярных мероприятий для поклонников театра. Мероприятия могут быть следующего характера: встречи в формальной и неформальной обстановке с актерами театра; встречи с художественным руководителем и директором Новосибирского театра музыкальной комедии, народным артистом России театра для предложений по совершенствованию деятельности театра; приглашение поклонников на бенефисы отдельных актеров. Вариантом встречи в неформальной обстановке может являться экскурсия для зрителей «По ту сторону театра», целью которой является установление обратной связи с постоянными зрителями театра посредством прямой коммуникации. Также было предложено организация мероприятия «Бессонница в летнюю ночь».

Подводя итоги, отметим, что данная тема требует продолжения разработки, в том числе и в области исследования с точки зрения управленческих процессов в учреждениях культуры и искусства.

**ПРИЧИНЫ МОЛОДЕЖНОЙ НАРКОМАНИИ  
И ЕЕ ПРОФИЛАКТИКА В АЛТАЙСКОМ КРАЕ**  
**CAUSES OF YOUTH DRUG ADDICTION AND ITS PREVENTION  
ON THE TERRITORY OF ALTAI-REGION**

**Фадеева Т.А.**

*Барнаульский филиал Финансового университета  
при Правительстве РФ, г. Барнаул*

Научный руководитель: кандидат социологических наук, доцент кафедры  
«Философия, история и право» Финансового университета при Правительстве  
Российской Федерации (Барнаульский филиал) Смехнова Г. П.

**Аннотация.** Сегодня антинаркотическая работа включает богатый арсенал мер, однако не дает желаемого результата: уровень наркомании не снижается, более того, в ее орбиту уже включаются дети. Наркомания носит характер социальной опасности. Исследования данной проблемы достаточно актуальны. Полученные результаты позволили выдвинуть ряд мер, направленных на совершенствование профилактической работы по распространению наркомании. Исследование имеет научную и практическую ценность для организации предупреждения наркомании.

**Ключевые слова:** абстиненция, наркомания, наркотизация, профилактика наркомании, психическая зависимость, социальные опасности, физическая зависимость.

**Abstract.** Today anti-narcotic work includes a rich arsenal of measures, however doesn't yield desirable result: level of drug addiction doesn't decrease, moreover, its orbit already joins children. Drug addiction has nature of social danger. Researches of this problem rather are actually. The received results allowed to put forward a number of the measures directed on improvement of scheduled maintenance on distribution of drug addiction. This research has scientific and practical value for the organization of the prevention of drug addiction.

**Keywords:** abstinence, drug addiction, narcotization, drug addiction prevention, mental dependence, social danger, physical dependence.



В последние годы настоящим бедствием для нашей страны стало употребление наркотических и токсических веществ детьми и подростками. Вовлечение молодых людей в наркопотребление исключает возможность их полноценной социальной реализации в обществе, препятствуя их духовному, эмоциональному и интеллектуальному развитию[3].

Проблема наркомании и ее профилактики активно исследуется учеными различных направлений, однако по-прежнему остается чрезвычайно важной для России. Распространение наркотиков представляет огромную социальную опасность для личности, влияет на широкий спектр социальных проблем, на процессы экономического, политического, культурного развития общества, и если не принимать эффективных мер по пресечению наркотизации, она может представлять угрозу для безопасности всего общества.

В своем исследовании мы использовали методы анализа документов, контент-анализ, анкетный опрос студентов и экспертный опрос.

Среди Федеральных округов Российской Федерации лидером по учтенной распространенности наркомании является Сибирский Федеральный округ. В 2010 году показатель распространенности наркомании по Сибирскому Федеральному округу составил 352,6 человек на 100 тыс. человек населения, превысив средний показатель по Российской Федерации (231,5 на 100 тыс. человек населения) в 1,5 раза.

При этом в рейтинге среди субъектов Сибирского федерального округа уже на протяжении нескольких лет Алтайский край (371,7 человек на 100 тыс. человек населения) занимает 5 место после Новосибирской (556,9 на 100 тыс.), Иркутской (472,4 на 100 тыс.), Кемеровской (388,3 на 100 тыс.) и Томской областей (381,3 на 100 тыс.)[4].

Определяющими факторами, влияющими на незаконное распространение наркотических веществ на территории края, является наличие протяженной неохраняемой границы (около 850 км с Республикой Казахстан), большого количества объездных путей в обход таможенных пунктов пропуска, а также транзитное положение региона [1].

Основными причинами употребления наркотиков, по мнению ученых, и это подтвердил наш опрос, являются незанятость молодежи, скука, открытый доступ к наркотикам, любопытство, чувство «стадности», неумение сказать «нет» себе, своей компании, пропаганда наркотической субкультуры и др.

Одним из приоритетных направлений антинаркотической деятельности в Алтайском крае является включение в основные и дополнительные образовательные программы общеобразовательных и профессиональных учреждений образования разделов по профилактике наркомании.

Активно развивается подростковое волонтерское движение по пропаганде здорового образа жизни, в котором участвует около 3000 подростков.

Во всех образовательных учреждениях Алтайского края ежегодно проводятся профилактические антинаркотические акции: «Летний лагерь – территория здоровья», «Классный час. Наркотики. Закон. Ответственность», «Наркотикам – нет!» и другие.

В каникулярное время проводятся мероприятия, направленные на профилактику наркомании и токсикомании. В 2011 году было оздоровлено 51,4 тыс. несовершеннолетних, проживающих в семьях, находящихся в трудной жизненной ситуации, за счет различных источников финансирования.

Профилактика наркомании и токсикомании также проводится краевыми спортивными обществами и клубами посредством различных спортивно-массовых мероприятий. Большинство проводимых мероприятий проходит под лозунгом «Спорт против наркотиков». В 99 учреждениях занимаются более 51 тыс. детей, подростков и молодежи, что составляет 22,1% от общего количества школьников Алтайского края[6].

Однако надо сказать, что в целом профилактическая работа носит характер массовых периодических мероприятий, что не дает желаемого эффекта в борьбе с этим злом. Такой вывод делают и наши эксперты: 55,6% из них считают, что эта работа проводится от случая к случаю, 33,3% – для «галочки» и 11,1% – по-разному в различных учебных заведениях. Экспертный опрос

показал также, что одним из важнейших факторов профилактики молодежной наркомании является социальная реклама о здоровом образе жизни.

Проведенный автором контент-анализ эфирного времени на телеканалах «Первый канал», «Россия 1» и «НТВ» показал, что за период с 4 февраля по 17 февраля 2013 года в целом из 329,5 часов телевизионного эфирного времени только около 26,4 часов (8,0%) было отведено под программы, пропагандирующие здоровый образ жизни и спорт: «Жить здорово!», «Доброго здоровьица», «Здоровье» (эти передачи подростки и молодежь почти не смотрят), трансляции чемпионата мира по биатлону 2013 года, а также футбольных матчей лиги чемпионов УЕФА 2012/2013 года и др. Время, отведенное на эти передачи, в два раза меньше количества времени, отведенного различной рекламе (54,9 часов). Правда, последнее время в телевизионной рекламе все больше стало уделяться внимания предстоящей зимней Олимпиаде в Сочи, спортивным мероприятиям и товарам. Программ, посвященных конкретно профилактике наркомании, и вовсе не было отмечено.

Эксперты и наши респонденты отмечают отсутствие «правильной» социальной рекламы о здоровом образе жизни на улицах городов края. Важнейшую роль профилактической работе наши эксперты и опрошенные студенты отводят семье и школе, в которой, к сожалению, «выключена» воспитательная функция.

Проведенное исследование показало, что одной из ведущих социальных проблем как для России в целом, так и для Алтайского края в частности является молодежная наркомания. Она ведет к разрушению жизненного потенциала личности молодого человека, представляет угрозу национальной безопасности нашей страны. В связи с этим возникает острая необходимость профилактики наркомании и пропаганды здорового активного образа жизни и спорта в молодежной среде.

### **Литература.**

1. Иванов А. А., Корнев В.В. Нейфельд Е. А. Особенности распространения наркомании в Алтайском крае // Вопросы наркологии. – 2007. – № 6. С. 80 – 82.
2. Сурова Л. В. Наркомания как социальная опасность // Вестник Казанского государственного энергетического университета. – 2010. – № 2. Т 5. С. 92 – 97.
3. Здоровоохранение в России. 2011: стат. сб. – М.: Росстат, 2011. С. 326.
4. <http://www.ap.altaregion.ru>(Краевая массовая газета «Алтайская правда»).
5. <http://www.zakonprost.ru> (Правовая консультационная служба «Закон прост»).

# **ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ РОССИИ И УКРАИНЫ, ПУТИ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

## **PECULIARITIES OF ORGANISATION OF RECORDING TRANSACTIONS OF INSURANCE AND REINSURANCE IN INSURANCE COMPANIES OF RUSSIA AND UKRAINE AND PROSPECT OF THEIR DEVELOPMENT**

***Богатыренко О.Ю.***

*Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела  
Национального банка Украины (г. Киев), г. Черкассы  
Научный руководитель: к.э.н., доцент Гончаренко Е.А.*

**Аннотация.** В современных условиях бухгалтерский учет страховых компаний имеет определенные особенности, обусловленные природой страховых услуг. Деятельность страховых компаний характеризуется специфическими бухгалтерскими счетами, финансовыми и хозяйственными операциями. Однако главной проблемой эффективного функционирования страховых компаний, как России, так и Украины остается отсутствие четко определенных рекомендаций по ведению учета их деятельности. Актуальность проблемы, ее практическое значение и недостаточная теоретическая разработанность обусловила выбор темы научной работы.

**Annotation.** In modern conditions, accounting of insurance companies has specific features due to the nature of insurance services. Activities of insurance companies are characterized by specific accounting records, financial and business transactions. However, the main problem of the effective functioning of insurance companies of Russia and Ukraine is lack of well-defined guidelines for their management accounting activities. The choice of scientific work was determined by the actuality of the paper, its practical value, and lack of theoretical development.

**Ключевые слова:** страхование, перестрахование, бухгалтерский учет, страховые платежи, финансовая отчетность, аналитические субсчета.

**Keywords:** insurance, reinsurance, accounting, insurance payments, financial statement, analytic subaccounts.

Современный рынок страховых услуг является сектором финансового рынка и Украины, и Российской Федерации, который находится в состоянии постоянного развития. Однако даже положительная динамика роста объемов страховых операций не является показателем отсутствия проблем и недостатков в указанном виде деятельности.

Среди острых проблем, связанных с деятельностью страховых компаний в ходе осуществления страховых и перестраховочных операций, является несовершенство и отсутствие четко налаженной системы бухгалтерского учета. В дальнейшем данная ситуация может привести к неполной и недостоверной информации о хозяйственных процессах и операциях, так как не существует определенного стандарта, который бы раскрывал методологические принципы специфической деятельности страховых компаний, что значительно усложняет ведение учета и не обеспечивает его унификации.

Целью работы является исследование системы бухгалтерского учета страховой компании в сфере операций страхования и перестрахования и предложение обоснованных практических рекомендаций по их усовершенствованию.

Исследованию вопросов теоретических и методологических основ учета операций страхования и перестрахования посвящены работы отечественных и российских ученых: Т.А. Гарматий, В.С. Лень, О.А. Гаманкова, Е.А. Гончаренко, М.И. Гедз, П.И. Атамас, Г.В. Зябченкова, Яковлев М.К, Воблый К.Г., Шахов В.В., Юлдашев Р.Т., Гомеля В.Б. и других.

Обязательным видом учета, который ведется предприятием, в том числе и страховщиком, является бухгалтерский учет. Четкое нормативно-правовое регулирование системы бухгалтерского учета – процесса выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, хранения и передачи

информации, относительно осуществленных операций страхования (перестрахования), позволит обеспечить внутренних и внешних пользователей своевременной, полной, правдивой и целесообразной информации о деятельности страховщика.

Особенности страховой деятельности предъявляют определенные требования по отражению хозяйственных операций, поэтому в страховой деятельности используется ряд счетов, которые не применяются в других отраслях. Эти счета определены Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций – в Украине, Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций – в России.

Бухгалтерский учет поступления страховых платежей по договорам страхования в Украине и Российской Федерации имеют отличительную черту. В украинском учете предназначен счет 76 «Страховые платежи», по кредиту которого отражается увеличение у страховщика страховых платежей, по дебету – возврат страхователю страховых платежей в случае досрочного прекращения действия договора. Ежемесячно счет 76 закрывается корреспонденцией с субсчетом 703 «Доход от реализации работ и услуг», что не характерно для учета Российской Федерации, который ведется только на счету 90 «Продажи», где отображаются и расходы, и доходы одновременно.

Согласно с законодательством Украины для учета операций перестрахования используется субсчет 705 «Перестрахование» – активный, регулирующий, по дебету отражаются суммы долей страховых платежей, принадлежащих перестраховщикам по договорам перестрахования, по кредиту – доли страховых платежей, возвращающихся перестраховщиками в случае досрочного прекращения договора перестрахования. Ежемесячно сальдо субсчета 705 списывается в корреспонденции с субсчетом 703 «Доход от реализации работ и услуг». Следует отметить, что методика применения субсчета 705 очень похожа методике применения субсчета 704 «Вычеты из

дохода», то есть субсчет 705 используется страховщиками как вычеты из дохода.

Следовательно, в учете Российской Федерации нет счета, на котором отображалась бы информация об операциях перестрахования. Поэтому учитывая специфику деятельности страховой компании, существует необходимость внести дополнительный счет в План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности, чтобы обеспечить правильную организацию и методику введения учета данной операции.

С целью организации ведения бухгалтерского учета операций страхования и перестрахования необходимо выделить счета и их субсчета, которые соответствуют классификации страхования согласно законодательству Украины и России. То есть, для синтетического и аналитического учета, указанных операций, страховщикам уместно открывать счета второго и третьего порядка, чтобы разбить учет страховых платежей за их формами и видами.

На наш взгляд, чтобы обеспечить точное отражение экономического содержания хозяйственных операций в страховых компаниях, целесообразно разработать перечень следующих предложений:

1) Для учета расчетов с перестраховщиками по операциям активного перестрахования корректным будет использование счета «Расчеты с разными кредиторами», который может быть детализирован страховщиком такими субсчетами низшего порядка:

- «Расчеты с отечественными кредиторами»: «Расчеты с отечественными перестраховщиками» и «Расчеты с отечественными страховыми брокерами».

- «Расчеты с иностранными кредиторами»: «Расчеты с иностранными перестраховщиками» и «Расчеты с иностранными страховыми брокерами».

2) Для учета расчетов по страховым платежам с отечественными и иностранными страхователями / перестраховщиками в разрезе физических и



юридических лиц, в том числе через страховых посредников, необходимо использовать субсчета счета 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – для Украины и 62 счета «Расчеты с покупателями и заказчиками» – для России, которые рекомендуются детализировать соответственно к таблице 1.

**Таблица 1.** Рекомендуемые аналитические субсчета к счету 36 (62)  
«Расчеты с покупателями и заказчиками»

| Код счета | Код субсчета I порядка | Код субсчета II порядку | Название счета  |
|-----------|------------------------|-------------------------|---|
| 1         | 2                      | 3                       | 4   |
| 36 (62)   | 36 (62) /1             |                         | «Расчеты с покупателями и заказчиками»                        |
|           |                        |                         | «Расчеты с отечественными страхователями и перестраховщиками» |
|           |                        | 36 (62) /1/1            | «Расчеты с отечественными страхователями»                     |
|           |                        | 36 (62) /1/2            | «Расчеты с отечественными перестраховщиками»                  |
|           | 36 (62) /2             |                         | «Расчеты с иностранными страхователями и перестраховщиками»   |
|           |                        | 36 (62) /2/1            | «Расчеты с иностранными страхователями»                       |
|           |                        | 36 (62) /2/2            | «Расчеты с иностранными перестраховщиками»                    |
|           | 36 (62) /3             |                         | «Расчеты со страховыми посредниками»                          |
|           |                        | 36 (62) /3/1            | «Расчеты с отечественными страховыми посредниками»            |
|           |                        | 36 (62) /3/2            | «Расчеты с иностранными страховыми посредниками»              |

*Таблица составлена автором*

Таким образом, данная классификация субсчетов может быть задействована в деятельности и для украинских, и для российских страховых компаний.

3) Страховым компаниям для учета поступления премий или взносов следует использовать счет «Страховые платежи». Учет страховых платежей в Украине ведется на счету 76, а для российского учета предлагаем добавить субсчет 90-6, сальдо которого ежемесячно должно закрываться корреспонденцией с субсчетом 90-1 «Выручка». Также рекомендуется открывать дополнительно субсчета низших порядков к счету «Страховые платежи», которые представлены в таблице 2.

**Таблица 2.** Рекомендуемые аналитические субсчета к счету 76 «Страховые платежи» в Украине и к счету 90-6 «Страховые платежи» в России

| Код счета | Код субсчета I порядка | Код субсчета II порядка | Название счета   |
|-----------|------------------------|-------------------------|--|
| 1         | 2                      | 3                       | 4  |
| 76 (90-6) | 76 (90-6) /1           |                         | «Страховые платежи»  |
|           |                        |                         | «Страховые платежи по договорам добровольного страхования»   |
|           |                        | 76 (90-6) /1/1          | «Страхование имущества физ. и юр. лиц »  |
|           |                        | 76 (90-6) /1/2          | «Страхование наземного транспорта»   |
|           |                        | 76 (90-6) /1/3          | «Страхование с / х культур»  |
|           |                        | 76 (90-6) /1/4          | «Страхование животных»   |
|           |                        | 76 (90-6) /1/5          | «Страхование от несчастных случаев»  |
|           |                        | 76 (90-6) /1/6          | «Медицинское страхование»  |
|           |                        | 76 (90-6) /1/7          | «Страхование ответственности перед третьими лицами»  |
|           |                        | 76 (90-6) /1/8          | «Страхование финансовых рисков»  |
|           | 76 (90-6) /2           |                         | «Страховые платежи по договорам обязательного страхования»   |
|           |                        | 76 (90-6) /2/1          | «Страхование ГПО владельцев наземных транспортных средств»   |
|           |                        | 76 (90-6) /2/2          | «Страхование ГПО автовладельцев на территории стран - членов международной системы автострахования «Зеленая Карта»»                        |
|           |                        | 76 (90-6) /2/3          | «Личное страхование от несчастных случаев на транспорте»   |
|           |                        | 76 (90-6) /2/4          | «Страхование ГО субъектов хозяйствования за вред, который может быть причинен пожарами и авариями на объектах повышенной опасности»        |
|           |                        | 76 (90-6) /2/5          | «Страхование ответственности субъектов перевозки опасных грузов на случай наступления негативных последствий при перевозке опасных грузов» |
|           |                        | 76 (90-6) /2/6          | «Личное страхование работников ведомственной и сельской пожарной охраны и членов добровольных пожарных дружин»                             |

Таблица составлена автором

4) В бухгалтерском учете для обобщения информации о долях страховых

платежей, уплаченных перестраховщикам по договорам перестрахования, необходимо ввести субсчет «Перестрахование». Для учета российских страховщиков рекомендуем использовать субсчет 90-7 «Перестрахование», сальдо которого ежемесячно должно списываться в корреспонденции с субсчетом 90-1 «Выручка». Аналитический учет счета «Перестрахование» рекомендуется вести по видам страхования, изображенный в таблице 3.

**Таблица 3.** Рекомендуемая детализация субсчета 705 «Перестрахование» в Украине и субсчета 90-7 «Перестрахование» в России

| Код счета | Код субсчета I порядку | Код субсчета II порядку | Код субсчета III порядку | Код субсчета IV порядку | Название счета  |
|-----------|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|---|
| 1         | 2                      | 3                       | 4                        | 5                       | 6   |
| 70 (90)   |                        |                         |                          |                         | «Доходы от реализации»                                    |
|           | 705 (90-7)             | 705 (90-7) /1           | 705 (90-7) /1/1          |                         | «Перестрахование»   |
|           |                        |                         |                          |                         | «Перестрахование отечеств . перестраховщиками»            |
|           |                        |                         |                          |                         | «Перестрахование по договорам имущественного страхования» |
|           |                        |                         |                          | 705 (90-7) /1/1/1       | «Перестрахование имущества юр. и физ. лиц»                |
|           |                        |                         |                          | 705 (90-7) /1/1/2       | «Перестрахование наземного транспорта»                    |
|           |                        |                         |                          | 705 (90-7) /1/1/3       | «Перестрахование с / х культур»                           |
|           |                        |                         |                          | 705 (90-7) /1/1/4       | «Перестрахование животных»                                |
|           |                        |                         | 705 (90-7) /1/2          |                         | «Перестрахование по договорам личного страхования»        |
|           |                        |                         |                          | 705 (90-7) /1/2/1       | «Перестрахование страхование жизни»                       |
|           |                        |                         |                          | 705 (90-7) /1/2/2       | «Перестрахование страхование от несчастных случаев»       |
|           |                        |                         |                          | 705 (90-7) /1/2/3       | «Перестрахование медицинского страхования»                |
|           |                        |                         | 705 (90-7) /1/3          |                         | «Перестрахование ответственности перед третьими лицами»   |

## Продолжение таблицы 3

|  |  |                  |                    |  |  |
|--|--|------------------|--------------------|--|--|
|  |  |                  | 705 (90-7)<br>/1/4 |  | «Перестрахование страхов<br>ание фин. рисков»            |
|  |  |                  | 705 (90-7)<br>/1/5 |  | «Облигаторное перестрахо<br>вания»                       |
|  |  | 705 (90-7)<br>/2 |                    |  | «Перестрахование иностра<br>нными перестраховщиками<br>» |

*Таблица составлена автором*

Таким образом, разработка четких рекомендаций по использованию определенных субсчетов бухгалтерского учета в соответствии с вышеприведенными предложениями, благодаря которым страховые компании смогут уменьшить ошибки, детализировано вести бухгалтерский учет операций страхования и перестрахования. С целью усовершенствования системы синтетического и аналитического учета операций страхования и перестрахования было предложено методические рекомендации по детализации субсчетов, которые не противоречат требованиям действующего законодательства и учитывают специфику страховой деятельности. Обозначенные в работе рекомендации обеспечат достаточный объем информации для эффективного функционирования страховой компании.

### **Литература.**

1) Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР (із змінами і доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.zakon.rada.gov.ua](http://www.zakon.rada.gov.ua).

2) Обліково-аналітичне забезпечення управління небанківськими фінансовими установами: Монографія / Авт. Колектив; За ред. к.е.н., доц. М.Й. Гедза – Київ: ТОВ «ДКС центр», 2009. – 392 с.

3) Приходько В.С. Бухгалтерський облік страхової діяльності. Навчальний посібник. – 2-ге видання, доповнене й перероблене. – Київ: Лібра, 2002. – 216 с.

**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**

**ACCOUNTING SUPPORT AND TAX INCENTIVES FOR INNOVATION FORMS OF ACTIVITY UNDER MODERN CIRCUMSTANCES OF RUSSIA'S ECONOMY MODERNIZATION**

**Богачева Д.С.**

*Финансовый Университет при Правительстве Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н., доцент, зам. зав. кафедрой  
по учебно-методической работе Сафонова И.В.

| Аннотация   | Annotation  |
|---|---|
| Переход российской экономики на инновационный путь развития обозначен приоритетным направлением в условиях модернизации и глобализации всего экономического общества. Главными инноваторами, осуществляющими процессы НИОКР и использующими их результаты в своей деятельности или для иного использования являются организации – хозяйствующие субъекты. На сегодняшний день доля предприятий, осуществляющих НИОКР крайне мала, что предполагает недостатки в правовой, учетной и налоговой регламентации данных процессов. Проведенное исследование выявило возможности стимулирования инновационной деятельности хозяйствующих субъектов путем создания новой модели формирования информации о затратах на НИОКР в бухгалтерском учете. Также рассматриваются дополнительные налоговые льготы с целью стимулирования про- | The transformation of Russian economy to the innovative way of development is identified as a priority direction under the conditions of modernization and globalization of the whole economy. The main innovators, engaged in the processes of Research and development (R&D) and using their results in its activities, or for other use are organization - economic entities. For today the quantity of enterprises engaged in R & D is very low, which suggests weaknesses in the legal, accounting and tax regulation of R&D processes. The presented survey identified the possibilities of stimulating of innovative activity of economic entities by establishing a new model of compiling the information on the costs of R & D in accounting. Moreover, the potential additional tax benefits to entities are considered also in order to stimulate the processes of R & D organizations. |

|                              |  |
|------------------------------|--|
| цессов НИОКР в организациях. |  |
|------------------------------|--|

|  |  |
|--|--|
| <b>Ключевые слова:</b> инновационная деятельность организации, правовое регулирование инновационной деятельности, НИОКР, учет расходов на НИОКР, налоговое стимулирование инновационной деятельности | <b>Key words:</b> innovative activity of organization, law regulation of innovation sphere, Research and Development (R&D), accounting, R&D costs, tax incentives for innovation activity. |
|--|--|

В странах-лидерах мировой экономики до 85% прироста валового внутреннего продукта приходится на долю наукоемких товаров и технологий. На сегодняшний день уровень инновационной активности России достаточно низкий, что негативно сказывается на общей эффективности российской экономики. Процесс появления и внедрения инноваций охватывает практически все стороны деятельности организаций. Поэтому несомненен тот факт, что от выбора наиболее совершенных организационных форм управления инновационными процессами, а также использования эффективной системы бухгалтерского учета данного процесса зависят благоприятные условия для устойчивого функционирования и развития предприятия.

Однако до сих пор остается нерешенным целый ряд принципиально важных вопросов, включающих вопрос закрепления правового регулирования инновационных процессов хозяйствующих субъектов, обособленного учета расходов по инновационной деятельности компании и необходимых налоговых стимулах развития данной деятельности.

Анализ текущего состояния вовлеченности предприятий в инновационной деятельности необходимо начать с анализа действующей нормативной базы, регламентирующей данные процессы.

На сегодняшний день основополагающим документов в отношении правового регулирования инновационной деятельности является Гражданский Кодекс Российской Федерации, задействованы ряд законов, таких как Федераль-

ный Закон «О науке и государственной научно-технической политике от 23.08.1996 №127 ФЗ (с дополнениями от 13.07.2011г.), нормативно-правовые акты, а также концепции развития и модернизации экономики России.

В целях бухгалтерского учета основными нормативными документами являются МСФО (IAS 38) «Нематериальные активы», Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/2002). Несмотря на определенную направленность документов на регулирование инновационной деятельности, в них отсутствует ряд основополагающих понятий, необходимых для осуществления данной деятельности. До сих пор неясными остаются критерии признания НИОКР и капитализации затрат по НИОКР. То есть данные документы в совокупности не дают единого системного подхода к комплексной инновационной деятельности хозяйствующего субъекта.

Таким образом, сравнительный анализ нормативно-правовой базы по регулированию деятельности хозяйствующих субъектов в инновационной сфере, позволяет констатировать отсутствие комплексного правового регулирования в рассматриваемой области, а также необходимость принятия специального законодательного акта, посвященного вопросам учета инновационной деятельности.

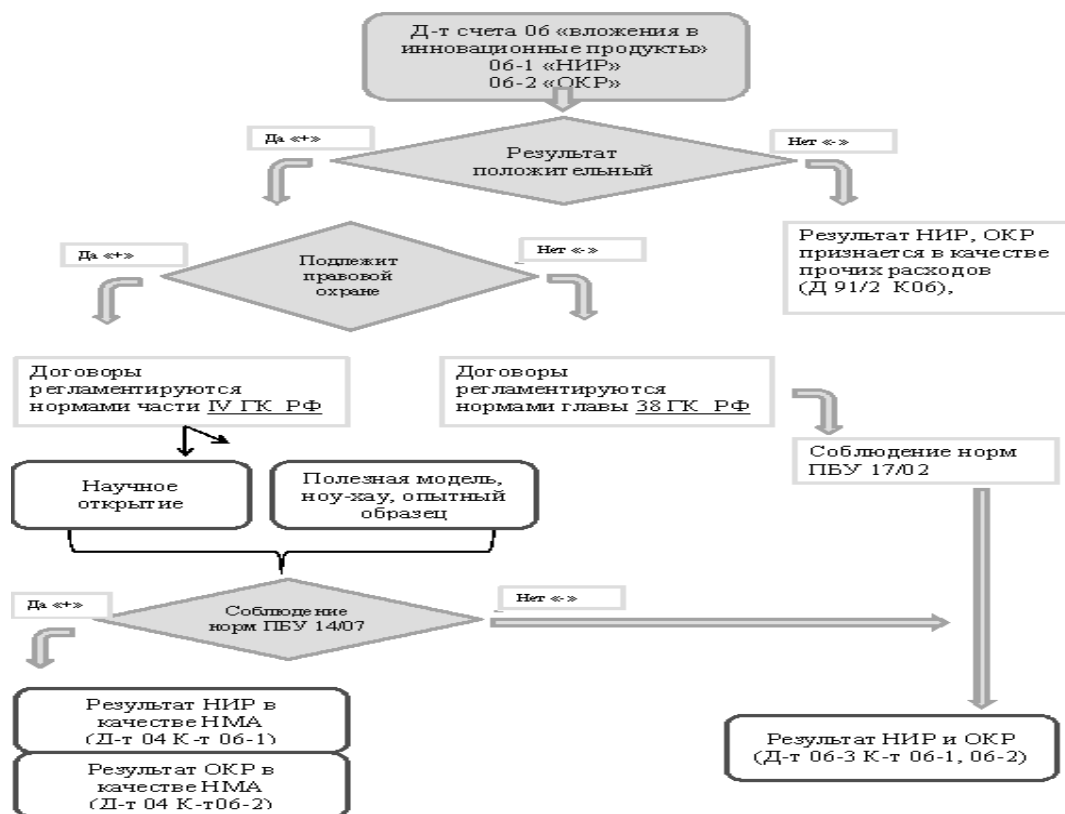
Рассмотренные документы уточняют структуру затрат на инновационную деятельность и уделяют внимание ряду вопросов по учету НИОКР, как одному из важнейших аспектов инновационной деятельности хозяйствующего субъекта. В тоже время они не учитывают тот факт, что затраты на НИОКР не являются одноэлементными, а включают ряд этапов, на которых формируется стоимость самого объекта НИОКР.

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (глава 38, п.1 ст. 769) в понятии НИОКР выделяют 2 составляющие:

1. НИР – научно-исследовательские работы.
2. ОКР – опытно-конструкторские работы.

Стоит обратить внимание, что МСФО (IAS) 38, регламентирующий учет нематериальных активов организации также придерживается их деления на аналогичные составляющие. В целях бухгалтерского учета правомерно и аналитически обоснованно использовать разбиение НИОКР в соответствии с ГК РФ (глава 38) в качестве определения затрат на осуществление НИОКР, а также дополнительным этапом выделить коммерциализацию результатов инновационной деятельности. По мнению автора, формирование информации по вложению в продукты инновационной деятельности целесообразно учитывать на отдельном синтетическом счете первого раздела 06 «Вложения в инновационные продукты».

Схема методики учета представлена на рис. 1



**Рис. 1** Формирование учетной информации по инновационной деятельности современной компании

Преимущество разработанной модели состоит в том, что в ней отдельно, поэтапно учитываются расходы организации по созданию продукта. Подобное рассмотрение модели также предполагает усиление аналитической функции организации, а именно выявление мест, где происходили простои и принятие мер



для улучшения дальнейшего инновационного процесса, а также оценки времени разработки каждого проекта,

Определения структуры затрат и результатов этапов позволит своевременно отнести патентованные образцы в состав нематеральных активов организации или на дальнейший переход по субсчетам модели для доведения проекта до экономически целесообразного использования.

Помимо четкой регламентации бухгалтерского учета НИОКР, безусловно, стимулирующей организации на их осуществление, одним из приоритетных и наиболее эффективных направлений стимулирования инновационной деятельности является налоговое стимулирование. О необходимости оптимизации налогового законодательства в части учета НИОКР говорится во всех документах, определяющих стратегию инновационного развития России, начиная от письма Президента Российской Федерации «Основы политики Российской Федерации в области развития науки и технологии на период до 2010 года» от 30 марта 2002 года и заканчивая концепцией долгосрочного развития Российской Федерации на период до 2020 года. На сегодняшний день действуют определенные налоговые преференции для участников инновационной деятельности, такие как:

1. Освобождение НИОКР от уплаты НДС
2. Заниженные ставки по налогу на прибыль
3. Возможность включения затрат по НИОКР, не зависимо от их результатов, в расходы при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и др.

Помимо данных преференций существуют дополнительные налоговые льготы, использование которых крайне не активно, хотя предоставляет большие возможности и выгоды предприятиям-новаторам. К таким льготам можно отнести налоговые кредиты, рассрочки налоговых платежей, налоговые каникулы и др.

По мнению автора, организациям целесообразно использовать все механизмы налогового стимулирования инновационной деятельности. При этом, их

использование может дифференцироваться в зависимости от стадии на которой они находятся в соответствии с предложенной моделью Формирования учетной информации по инновационной деятельности современной компании. Ключевым критерием дифференциации налоговых льгот должна служить стадия жизненного цикла, на которой находится продукт. Необходимость дифференциации связана с тем, что для разных этапов жизненного цикла продукта характерны различные уровни коммерческого и финансового риска.

В соответствии с моделью выделяются следующие стадии 1) научно-исследовательская деятельность; 2) экспериментальные разработки; 3) стадия проектирования; 4) стадия коммерциализации; 5) стадия прекращения применения и списания.

Стадия научно-исследовательской деятельности и экспериментальных разработок (НИР) является наиболее рискованным этапом жизненного цикла продукта. На данном этапе предприятия особенно сильно нуждаются в налоговых льготах, например налоговых каникулах или кредитах, скидках и т.д.

В то же время начало производства нового продукта (ОКР) свидетельствует о том, что большинство технических проблем решено и предприятие ожидает в обозримом будущем получать экономические выгоды от его реализации. Но так как реализация проекта является очень затратной целесообразно максимальное снижение налоговой нагрузки на данном этапе.

На этапе коммерциализации налоговые льготы должны служить целям формирования внутренних источников финансирования НИОКР и обновления основного капитала. В связи с этим наибольшим стимулирующим эффектом будут обладать ускоренная амортизация и налоговые вычеты.

Подобная налоговая оптимизация стимулирует фирмы к активной инновационной деятельности в части вложений на создание инновационного продукта и его дальнейшее внедрение в экономический цикл производственной деятельности предприятия.

Данное исследование послужило базой для дальнейших разработок в области учета инновационной деятельности, направленной на особенности малого,

среднего, крупного бизнеса в России, также отраслевые особенности, то есть более узкое рассмотрение применения предложенной модели и налоговых механизмов для предприятий-новаторов.

Таким образом, проведенная работа еще раз подтверждает возможность совершенствования недостатков в учетно-аналитическом, правовом и налоговом обеспечении инновационных процессов на предприятии и определяет дальнейшие пути совершенствования системы и «переход России на инновационный путь развития».

## **Литература:**

### **I. Официальная литература**

1. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) от 05.08.2000 № 118-ФЗ
2. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) от 28.11.2011 №337-ФЗ
3. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 18.09.2006) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы»
5. Информация Минфина РФ N ПЗ-8/2011 "О формировании в бухгалтерском учете и раскрытии в бухгалтерской отчетности организации информации об инновациях и модернизации производства"

### **II. Монографии, коллективные работы, сборники научных трудов**

6. Абубакирова К. Н. Учет затрат на инновационную деятельность / автореферат / РИУ ННГУ им. Н.И. Лобачевского, 2012
7. Богачева Д.С. Михайлова А.Д. Формирование учетной информации по инновационной деятельности современной компании / Современные проблемы бухгалтерского учета – взгляд начинающего исследователя /

сборник научных трудов/ Финансовый университет при правительстве РФ, Москва 2012

8. Блинова У.Ю. Герасимова Л.Н. Гетьман В. Г. Бухгалтерский учет в условиях модернизации экономики России / монография / М.: Финансовый университет, 2012. 136с
9. Калашникова Ю. М. Учет и отражение в бухгалтерской отчетности инновационных активов коммерческих организаций /автореферат/ Государственный университет управления, 2011г.
- 10.Сидоренко А.Ю. Учетное обеспечение инновационной деятельности в агропродовольственных холдингах/ автореферат/ Волгоградская Государственная сельскохозяйственная академия, 2011 г.
- 11.Файзрахманова Г.Р. Развитие учетно-аналитического обеспечения инновационной деятельности организации/ автореферат/Казанский (Приволжский) федеральный университет, 2011г

### **III. Статьи, периодические издания**

12. Безденежных.Я. Особенности учета и налогообложения в инновационных компаниях/ Экономика и жизнь/ ЗАО ИД «Экономическая газета», №2 – 2012г
- 13.Иванова Н.И., Дежина И.Г. Федорченко А.В. Налоговое стимулирование инновационных процессов/ Отв. Ред – Н.И. Иванова. –М.:ИМЭМО РАН, 2009

**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СИСТЕМЫ  
УПРАВЛЕНИЯ ОСНОВНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**ACCOUNTING AND ANALYTICAL MAINTENANCE OF FIXED ASSETS  
MANAGEMENT SYSTEM OF AN ENTERPRISE**

**Бутко М. Ю.**

*магистр Харьковского института банковского дела Университета банковского  
дела Национального Банка Украины, г. Харьков*

Научный руководитель: доцент, кандидат экономических наук Лукин В. А.

**Аннотация.** Работа посвящена решению актуальной проблемы - поиск путей эффективного управления основными средствами предприятия и прогнозирование их оптимальной структуры. Объект исследования - процесс учетно-аналитического обеспечения системы управления основными средствами предприятия. Предмет исследования - теоретико-методические подходы к учету и анализу основных средств предприятия. Цель написания работы - теоретическое обоснование новых подходов к учету и анализу основных средств предприятия, выявление оптимальных путей их эффективного использования.

**Ключевые слова:** основные средства, анализ, эффективность, система сбалансированных показателей.

**Annotation.** The work deals with solving the actual problem of finding ways to the effective fixed assets management of an enterprise and prediction their optimal structure. The object of the research work is accounting and analytical of fixed assets management system of an enterprise. The subject is theoretical and methodological approaches to accounting and analysis of fixed assets of an enterprise. The purpose is a theoretical study of new approaches to accounting and analysis of enterprise's fixed assets, identification of the best ways of their effective usage in economy.

**Key words:** fixed assets, analysis, efficiency, system of balanced indices.

Рыночная устойчивость предприятия, его конкурентоспособность, тактические и стратегические перспективы развития зависят от эффективности использования его основных средств. Поэтому современные условия управления отечественными предприятиями предъявляют повышенные требования к процессу управления основными средствами.

Актуальность данной темы обуславливается тем, что современное состояние в сфере оснащения основными средствами свидетельствует о необходимости планирования и анализа производственных мощностей предприятия, которая будет способствовать повышению его конкурентоспособности на рынке товаров и услуг.

На решение этой проблемы направлены работы таких авторов: Черная И.А., Хотомлянский А.Л., Лещук В.П., Дыба В.М., Болух М.А., Буряк П.Ю., Ефимова Ф.Ф. и других.

Одной из главных задач бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия и его имущественного состояния. При решении этой задачи возникает необходимость иметь четкое представление о состоянии и стоимости необоротных активов. Как правило, наибольшую часть в структуре этих активов предприятия занимают основные средства, поэтому именно их стоимость влияет на показатели деятельности предприятия в целом.

Среди проанализированных научных источников не существует однозначного толкования такого понятия как «основные средства».

Например, Бутынец Ф.Ф. определяет основные средства, как материальные активы, которые предприятие содержит с целью использования их в процессе производства, поставки товаров, предоставления услуг, сдачи в аренду другим лицам или для осуществления административных и социально-культурных функций, ожидаемый срок полезного использования (эксплуатации) которых более 1 года [4, с. 312].

Руденко Е. отмечает, что основные средства предприятия - это совокупность материально-вещественных ценностей, действующих в

натуральной форме в течение длительного времени как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере [7, с. 27].

Падалка К. считает, что основными производственными средствами являются средства производства, которые находятся в процессе труда и используются постепенно в течение нескольких производственных циклов, частями переносят свою стоимость на готовый продукт, поэтому их стоимость поступает периодически в оборот частями и частями же возмещается в готовом продукте определенного производственного цикла [6, с. 106].

Согласно МСБУ 16, основные средства - материальные активы, которые используются компанией для производства или поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду другим компаниям, или для административных целей; и предусматривается использовать в течение более чем одного годового периода [1].

Рассмотренные выше определение основных средств позволили дать собственное обобщающее их определения.

Можно считать, что основные средства - это материальные активы, которые используются предприятием длительное время в процессе его деятельности и постепенно переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Базой исследования была выбрана Углегорская тепловая электростанция, которая является обособленным структурным подразделением ПАО «Центрэнерго».

Как известно, технико-экономические показатели применяются для планирования и анализа организации производства и труда, уровня техники, качества продукции, использования основных и оборотных фондов, трудовых ресурсов; является основой при разработке технико-промышленного финансового плана предприятия, установления прогрессивных технико-экономических норм и нормативов. Поэтому расчет и анализ технико-экономических показателей предприятия является необычайно важным.

В таблице 1 приведены данные о технико-экономических показателях Углегорской ТЭС за 2012 год.

**Таблица 1.** Технико-экономическая характеристика Углегорской ТЭС за 2012

| Показатели            | Единица измерения | Значение   |
|-----------------------|-------------------|------------|
| <b>Электроэнергия</b> |                   |            |
| Выработка             | млн.кВтч          | 14 795,222 |
| Полезная выработка    | млн.кВтч          | 13 539,276 |
| <b>Теплоэнергия</b>   |                   |            |
| Выработка             | тыс.Гкал          | 341,351    |
| Полезная выработка    | тыс.Гкал          | 297,110    |

Окончание таблицы 1

| Показатели                                      | Единица измерения | Значение     |
|---|-------------------|--------------|
| <b>Структура топлива:</b>                       |                   |              |
| - Уголь   | %                 | 97           |
| - Газ   | %                 | 3            |
| <b>Товарная продукция, всего:</b>               | тыс. грн.         | 7 179 877    |
| - По электроэнергии                             | тыс. грн.         | 7 145 628    |
| - По теплоэнергии                               | тыс. грн.         | 34 249       |
| <b>Всего затрат на производство</b>             | тыс. грн.         | 6 634 299    |
| Себестоимость электроэнергии                    | тыс. грн.         | 6 575 162    |
| Себестоимость теплоэнергии                      | тыс. грн.         | 59 137       |
| <b>Расходы на ремонты</b>                       | тыс. грн.         | 468 411      |
| <b>Административные затраты</b>                 | тыс. грн.         | 91 868       |
| Себестоимость 1 кВтч                            | коп.              | 48,56        |
| Себестоимость 1 Гкал                            | грн.              | 199,04       |
| Тариф на электроэнергию                         | коп/кВтч          | 52,78        |
| Тариф на теплоэнергию                           | грн./Гкал         | 125,63       |
| <b>Прибыль от основной деятельности, всего:</b> | тыс. грн.         | 549 056,802  |
| - По электроэнергии                             | тыс. грн.         | 570 867,873  |
| - По теплоэнергии                               | тыс. грн.         | - 21 811,071 |
| <b>Рентабельность:</b>                          | %                 | 8,28         |
| - Электроэнергии                                | %                 | 8            |
| - Теплоэнергии                                  | %                 | -63,68       |

*Источник: рассчитано автором на основе производственно-финансового плана предприятия*

Исходя из данных таблицы видно, что производство теплоэнергии на данном предприятии нерентабельно. Убыток от этой сферы деятельности в 2012 году составил 21 811,071 тыс. грн. В то время как рентабельность электроэнергии составляет 8%. Следовательно, от этого сферы деятельности



предприятие получило прибыль в размере 570 867,873 тыс. грн. Общая прибыль за 2012 год составляет 549 056,802 тыс. грн.

Эффективность использования основных средств оценивают по системе натуральных и стоимостных показателей, основными среди которых являются фондоотдача и фондоемкость. Общеизвестно, что фондоотдача является общим показателем эффективности использования основных средств и рассчитывается по формуле [3, с. 445; 8, с. 339]:

$$f = \frac{D}{F},$$

где D - объем продукции в денежном выражении, производимой предприятием, цехом или участком; F - среднегодовая стоимость основных производственных средств.

Фондоемкость продукции - величина, обратная фондоотдачи. Она показывает долю стоимости основных фондов, приходящаяся на каждую денежную единицу продукции [2].

Проведем анализ эффективности использования основных средств на исследуемом предприятии, а именно на Углегорской ТЭС ПАО «Центрэнерго», с использованием показателя фондоотдачи (табл. 2):

**Таблица 2.** Определение влияния факторов на эффективность использования основных средств на Углегорской ТЭС ПАО «Центрэнерго»

| Показатель   | 2009 р.   | 2010 р. | 2011 р.   | Абсолютный прирост 2011г. к 2009г. |
|--|-----------|---------|-----------|------------------------------------|
| Чистый доход от реализации продукции, тыс. грн     | 4471403   | 5667357 | 7179877   | 2708474                            |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. грн | 2236357,5 | 2191056 | 2166484,5 | -69873                             |
| в т.ч. машин и оборудования, тыс. грн              | 1334042,5 | 1318518 | 1329527   | -4515,5                            |
| Удельный вес машин и оборудования                  | 0,597     | 0,602   | 0,614     | 0,017                              |
| Фондоотдача основных средств                       | 2,0       | 2,59    | 3,31      | 1,31                               |
| Фондоотдача машин и                                | 3,35      | 4,30    | 5,39      | 2,04                               |

|                                  |      |      |      |       |
|----------------------------------|------|------|------|-------|
| оборудования                     |      |      |      |       |
| Фондоемкость основных средств    | 0,5  | 0,39 | 0,30 | -0,2  |
| Фондоотдача машин и оборудования | 0,30 | 0,23 | 0,19 | -0,11 |

*Источник: рассчитано автором на основе финансовой отчетности предприятия*

Исходя из проведенного анализа можно сделать выводы, что чистый доход от реализации на Угледорской ТЭС ПАО «Центрэнерго» за исследуемый период имеет положительную динамику (увеличился на 2708474 тыс. грн). При этом наблюдается уменьшение среднегодовой стоимости основных средств на 69873 тыс. грн. Это свидетельствует о более эффективном использовании имеющихся на предприятии основных средств, этот факт также подтверждает положительная динамика фондоотдачи (увеличилась на 1,31) и отрицательная динамика фондоемкости - уменьшилась на 0,2. Поскольку большую часть основных средств составляют машины и оборудование (в 2011 году удельный вес машин и оборудования в составе основных средств предприятия составила 61,4%), то важно рассчитать показатели фондоотдачи и фондоемкости отдельно для этой категории основных фондов предприятия. Итак, за исследуемый период фондоотдача машин и оборудования увеличилось на 2,04, а фондоемкость - уменьшилась на 0,11. Эта динамика является позитивной для предприятия, поскольку свидетельствует о том, что каждая вложенная в машины и оборудование гривна приносит 5,39 грн чистого дохода от реализации товаров (работ, услуг).

Решение задачи повышения эффективности использования основных средств предприятия означает увеличение количества производимой продукции, повышение ее качества, снижение себестоимости единицы продукции и производства в целом, рост потенциала. Совершенствование структуры основных средств, баланса производственных мощностей приводят к уменьшению затрат предприятия на их экстенсивное наращивание при изменении объемов и номенклатуры производимой продукции. Это в значительной степени способствует повышению оборачиваемости

производственных фондов, что обеспечивает сокращение отрыва между физическим и материальным износом основных средств, ускорения темпов их обновления [5].

На Угледорской ТЭС среди факторов, которые негативно влияют на использования мощностей, можно определить такие как: конструктивные недостатки оборудования; недостаток квалифицированной рабочей силы.

В условиях динамичной экономики все большее значение приобретают информационные технологии и интеллектуальный капитал. В процессе принятия решений руководители и владельцы испытывают все большую потребность в информации нефинансового характера. Система сбалансированных показателей (BSC) дает возможность оценить факторы, которые влияют на конечный результат, и открывает новые возможности для управления корпоративной стратегией.

Внедрение BSC на Угледорской ТЭС позволит: стратегически направить бизнес-активности всех подразделений и сотрудников; оценивать эффективность управленческих решений в рамках стратегии предприятия; понять сотрудникам стратегические цели компании и свои персональные задачи по их достижению; повысит мотивацию сотрудников; постоянно совершенствовать и оптимизировать бизнес-процессы для достижения стратегических целей.

Проанализировав в комплексе основные средства предприятия, можно сделать вывод, что Угледорская ТЭС ПАО «Центрэнерго» использует имеющиеся основные средства достаточно эффективно. Однако, для дальнейшего повышения эффективности использования основных средств можно использовать технические и управленческие изменения, которые приведены в работе. Нормализация структуры основных средств позволит предприятию увеличить объем выпуска товарной продукции, повысить показатель фондоотдачи, а также увеличить прибыль от реализации и балансовая прибыль, а следовательно, и рентабельность основных средств предприятия.

## **Литература.**

1. Международный стандарт бухгалтерского учета 16 «основне средства». - К.: Федерация профессиональных бухгалтеров и аудиторов Украины, 2000.
2. Борисюк І.О. Ткаченко І.І. Оцінка стану та ефективності використання основних фондів підприємства // Проблеми системного підходу в економіці. – 2012. - №1
3. Болюх М.А. Економічний аналіз : [навчальний посібник] / М.А. Болюх, В.З. Бурчевський, М.І. Горбаток – К. : КНЕУ, 2003. – 730 с.
4. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський фінансовий облік : [підручник] / Бутинець Ф.Ф. - Житомир: ЖІТІ, 2003. - 657 с.
5. Лещук В.П. Теоретичні аспекти ефективності використання основних фондів. - Режим доступа : <http://www.nbu.gov.ua>
6. Падалка К. Облік основних засобів / К. Падалка // Главбух. - 2007. - № 21. - С. 106 - 146.
7. Руденко Є. Основные средства и основные фонды : порядок учета / Є. Руденко // Налоги и бухгалтерский учет. – 2006. – №13. – С. 26 - 29.
8. Серьогіна Ю.С. Напрямки підвищення ефективності використання основних фондів // Проблеми обліку, аналізу і аудиту в умовах ринкової трансформації економіки : Матеріали 3-ї Міжнародної студентської наукової конференції. – Львів : ЛІБС УБС НБУ, 2010. – 211-213 с.

**СТАТИСТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ И АНАЛИЗ  
ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФАКТОРОВ ПРОИЗВОДСТВА  
В ПРОМЫШЛЕННОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**STATISTICAL MODELING AND ANALYSIS OF EFFICIENCY OF  
PRODUCTION FACTORS IN THE INDUSTRY OF THE REPUBLIC OF  
BELARUS**

***Высоцкий С.Ю.***

*магистрант, Белорусский государственный  
экономический университет, г. Минск*

Научный руководитель: д.э.н., профессор Новиков М.М.

**Аннотация.** Исследована взаимозаменяемость факторов производства в процессе повышения уровня эффективности их использования; выполнена аналитическая оценка интегральных показателей динамики эффективности использования примененных и потребленных ресурсов факторов производства в промышленности Республики Беларусь за 2000-2010 гг.; предложен интегральный индекс инновационной активности в промышленности, позволяющий осуществлять аналитическую оценку масштабов инновационной активности и ее влияние на динамику качественных показателей экономического роста в промышленности.

**Annotation.** Investigated the interchangeability of production factors in the process of improving the efficiency of their use; performed analytical evaluation of the dynamics of integrated efficiency applied and resource factors in the industry of the Republic of Belarus for 2000-2010.; Suggested the integral index of innovative activity in the industry to allow for the analytical evaluation of the extent innovation and its impact on the dynamics of qualitative growth in the industry.

**Ключевые слова:** экономическая эффективность, факторы производства, производительность труда, взаимозаменяемость факторов производства, индексный метод, корреляционно-регрессионный метод

**Key words:** economic efficiency, factors of production, labor productivity, interoperability of production factors, the index method, correlation-regression method

Главными задачами развития промышленного производства на 2011-2015 гг. являются повышение его технического и технологического уровня на основе быстрого обновления основных средств, создание и развитие конкурентоспособных производств, наращивание выпуска высококачественных и востребованных на рынках товаров [1].

Для решения поставленных задач, в условиях ограниченности факторов производства, необходим ускоренный переход к инновационной экономике, наукоемкой, ресурсосберегающей, конкурентоспособной на мировом рынке. Однако становление и развитие конкурентоспособной и высокоэффективной экономики невозможно без должного внимания к вопросу распределения и использования факторов производства. В этом и заключается важность изучения эффективности факторов производства. В особенности это относится к промышленности как важнейшей отрасли экономики Республики Беларусь.

Экономическая эффективность означает получение хороших результатов при наименьших затратах или снижение затрат в процессе достижения намеченных результатов. Повышение экономической эффективности в сущности означает более рациональное использование живого и прошлого труда и в конечном счете сводится к экономии рабочего времени, затраченного на производство необходимых обществу материальных благ и услуг.

Классификация ресурсов по признакам их применения и потребления является началом для разработки показателей эффективности производства. Показатели эффективности использования примененных ресурсов — относительные характеристики, выраженные соотношениями полученного производственного результата и запасов факторов производства (списочная численность, объем основных средств и запасы материальных оборотных средств).

Соотношения показателей производственного результата и потребленных факторов производства (отработанные человеко-часы, дни, потребление основного капитала и промежуточное потребление) формируют подсистему показателей эффективности потребленных ресурсов. Показатели эффективности примененных и потребленных ресурсов факторов производства могут быть исчислены как прямые и обратные.

Одним из условий повышения эффективности является внедрение инноваций на предприятиях промышленности. Для оценки инновационной активности в промышленности предложен интегральный индекс инновационной активности, представленный произведением двух коэффициентов: удельный вес отгруженной продукции инновационно-активными предприятиями и удельный вес отгруженной инновационной продукции в общей отгрузке инновационно-активных предприятий.

Производительность живого труда, определенная как частное от деления выпуска на среднесписочную численность работников, по промышленности Республики Беларусь в 2010 г. по сравнению с 2000 г., в ценах 2000 г., увеличилась на 144,4 %. Производительность труда с эффектом экономии живого и потребленных ресурсов прошлого труда, найденная делением валовой добавленной стоимости на среднесписочную численность работников, по промышленности Республики Беларусь в 2010 г. по сравнению с 2000 г. увеличилась на 180,3 %. Производительность труда с эффектом экономии живого и потребленных ресурсов прошлого труда, выраженная как частное от деления чистой добавленной стоимости на среднесписочную численность работников, по промышленности Республики Беларусь в 2010 г. по сравнению с 2000 г. увеличилась на 203,1 %.

Уровень фондоотдачи по промышленности Республики Беларусь в 2010 г. по отношению к 2000 г. повысился на 91,7 %, а уровень фондоемкости снизился на 47,8 %; уровень амортизационной отдачи по промышленности Республики Беларусь в 2010 г. по сравнению с 2000 г. повысился на 29,2 %, а амортизационная емкость снизилась на 22,7 %; число оборотов материальных

оборотных средств по промышленности Республики Беларусь в 2010 г. по отношению к 2000 г. увеличилось на 11,6 %, коэффициент закрепления уменьшился на 10,4 %; уровень материалоемкости по промышленности Республики Беларусь в 2010 г. по отношению к 2000 г. снизился на 4,4 %, в то время как уровень материалоотдачи повысился на 4,6 %.

Исследована взаимозаменяемость живого труда и потребленных ресурсов прошлого труда. В процессе исследования найден коэффициент взаимозаменяемости показателей высвобожденных ресурсов живого труда и эффекта экономии потребленных ресурсов прошлого труда. Искомый показатель взаимозаменяемости представлен базисным уровнем чистой добавленной стоимости на одного работника.

Разработан интегральный показатель динамики эффективности живого и потребленных ресурсов прошлого труда. Установлено, что в промышленности Республики Беларусь за 2010 г. по сравнению с 2000 г. интегральный показатель динамики эффективности живого и потребленного прошлого труда составил 203,1 %, а по сравнению с 2005 г. – 52,1 %.

Интегральный показатель динамики эффективности потребленных затрат позволяет получить сводный показатель динамики производительности с эффектом экономии живого и прошлого труда без определения отчетного объема чистой добавленной стоимости.

По результатам исследования процессов экономии потребленных ресурсов прошлого труда установлено, что в 2010 г. по сравнению с 2000 и 2005 гг. по промышленности Республики Беларусь уровень материалоемкости производства промышленной продукции снизился соответственно на 4,4 % и 1,2 %. За счет экономии промежуточных ресурсов в промышленности Республики Беларусь достигнут прирост производительности труда (в оценке по валовой добавленной стоимости) на 44,8 % и 5,8 % соответственно (см. таблицу).



**Таблица – Динамика производительности труда по промышленности Республики Беларусь за 2010 г. к 2000 и 2005 гг., в ценах 2000 г.**

| Показатель  | Прирост (+), уменьшение (-) |               |
|---|-----------------------------|---------------|
|   | в % к 2000 г.               | в % к 2005 г. |
| Производительность труда (чистая добавленная стоимость на одного работника)             | 203,1                       | 52,1          |
| в том числе за счет:  |                             |               |
| 1. Экономия живого труда  | 144,4                       | 48,6          |
| 2. Экономия материальных затрат (снижение материалоемкости выпуска)                     | 44,8                        | 5,8           |
| в том числе:  |                             |               |
| 2.1. Изменение норм потребления материальных оборотных средств                          | -69,4                       | 0,3           |
| 2.2. Изменения уровня запасов (коэффициента закрепления) материальных оборотных средств | 114,2                       | 5,5           |
| 3. Изменение уровня потребления основного капитала на единицу выпуска                   | 13,9                        | -2,3          |
| в том числе:  |                             |               |
| 3.1. Интенсивность потребления основного капитала                                       | -29,7                       | -9,9          |
| 3.2. Фондоемкость выпуска   | 43,9                        | 7,6           |

*Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных Национального статистического комитета Республики Беларусь.*

Установлено, что в промышленности Республики Беларусь за 2010 г. интенсивность потребления основного капитала по сравнению с 2000 г. увеличилась на 48,2 %, по сравнению с 2005 г. – на 45,7 %. В результате этого эффекта уровень производительности труда по промышленности в 2010 г. по сравнению с 2000 г. снизился на 29,7 %, а по сравнению с 2005 г. снизился на 9,9 % (см. таблицу).

Разработан интегральный показатель динамики эффективности примененных ресурсов труда, средств и предметов труда. Установлено, что в промышленности Республики Беларусь за 2010 г. по сравнению с 2000 г. интегральный показатель динамики эффективности примененных ресурсов факторов производства (труда и средств и предметов труда) составил 402,5 %, а по сравнению с 2005 г. – 161,7 %.

Исследование показало, что потенциал роста производительности труда в промышленности Республики Беларусь реализован не полностью.

Относительный средний показатель степени реализации потенциала роста производительности труда в промышленности Республики Беларусь в 2010 г. по сравнению с 2000 г. составил 75,3 %, а по сравнению с 2005 г. – 94,1 %.

Разработана корреляционно-регрессионная модель взаимодействия экономии потребленных ресурсов прошлого труда и численности высвобожденной рабочей силы. В результате проведенного корреляционно-регрессионного анализа установлено, что с ростом экономии потребленного прошлого труда на 1 млн р. количество высвобожденного труда, обусловленного эффектом экономии потребленных ресурсов прошлого труда в промышленности Республики Беларусь в среднем увеличивается на 0,594 чел. Выявленная таким образом закономерность указывает на резервы повышения уровня производительности труда за счет взаимозаменяемости труда капиталом.

## **Литература**

1 Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011-2015 гг.: Указ Президента Респ. Беларусь, 11 апр. 2011 г., № 136 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2002. – Дата доступа: 30.01.2012.

2 Новиков, М.М. Статистический анализ макроэкономических показателей: учеб. пособие/М.М. Новиков. – Минск: БГЭУ, 2008. - Гл.9.

3 Елисеева, И.И. Общая теория статистики: учебник / И.И. Елисеева, М.М. Юзбашев. – 5-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 656 с.

4 Указания по заполнению в формах государственных статистических наблюдений статистических показателей по труду от 29.07.2008, № 92 // Официальный сайт Национального статистического комитета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://belstat.gov.by/homep/ru/statinstrum/2012/centr/trud/a\\_trud.htm](http://belstat.gov.by/homep/ru/statinstrum/2012/centr/trud/a_trud.htm) – Дата доступа: 06.03.2012.

5 О государственной статистике: Закон Респ. Беларусь от 28.11.2004 г. № 192 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2004. – №69.

6 Высоцкий С.Ю. Поиск интегрального измерителя инновационной активности экономической деятельности в промышленности / С.Ю. Высоцкий // Молодежный сборник науч. статей «Науч. стремление» — 2012. — № 1. — С. 53—57.

7 Высоцкий, С.Ю. Интегральная оценка результативности продуктовой и процессной инновационной деятельности в промышленности / Материалы V-ой Международной науч.-практ. Конф. студентов «Национальная экономика Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития»(Минск, 11-12 апр. 2012 г.). – Минск: РИВШ, 2012. – 262 с.

# СУЩНОСТЬ ОЦЕНКИ И ЕЁ КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ

## THE ESSENCE AND CONCEPTUAL FRAMEWORK OF EVALUATION

**Гниломёдова Е.В.**

*Магистрант, Санкт-Петербургский государственный экономический университет (Институт Управления), г. Санкт-Петербург*

Научный руководитель: кандидат экономических наук доцент Львова И.Н.

**Аннотация.** Система стоимостного измерения в бухгалтерском учёте носит многофункциональный характер, что объясняет существование многообразия оценок, в основе которых – шесть концепций: конъюнктурных, первоначальных, экспертных, потенциальных оценок, восстановительной и справедливой стоимости. Применение компанией того или иного вида оценки обуславливается требованиями, предъявляемыми к финансовой отчётности её пользователями.

**Annotation.** Multifunctional character of accounting evaluative system explains the existence of diversity estimates based on six main concepts: market value, original cost, expert value, potential value, replacement cost and fair value. The application of a particular value type depends on the users' requirements for financial statements.

**Ключевые слова:** оценка, рыночная стоимость, первоначальная стоимость, потенциальная оценка, экспертные оценки, восстановительная стоимость, справедливая стоимость, фальсификация, вуалирование.

**Key words:** evaluation, market value, historical cost, potential value, expert value, replacement cost, fair value, falsification, veiling.

Оценка - это метод бухгалтерского учёта, с помощью которого хозяйственные средства предприятия, их источники, финансовые показатели деятельности, а также происходящие в процессе хозяйственной деятельности экономические события сопоставляются друг с другом путём выражения их ценности в денежном измерении для отражения в учёте и отчётности.

Всё множество методов оценок объектов бухгалтерского учёта можно свести к шести концепциям стоимостного измерения: конъюнктурных, первоначальных, экспертных, потенциальных оценок, восстановительной и справедливой стоимости. Сравнительная характеристика теорий оценок представлена в таблице 1.

Не все виды оценок имеют равное значение в практике работы предприятий.

**Таблица 1** - Сравнительная характеристика теорий оценок

| Теория                | Основные представители  | Преимущества   | Недостатки применения  |
|-----------------------|---|--|--|
| Конъюнктурных оценок  | П. Гессенс, Ф. Беста, А.М. Вольф, И. Шротт и др.              | Сопоставимость оценок различных объектов, приведённых к одному временному моменту.                 | Противоречит принципу непрерывности и обуславливает фиктивную прибыль.                                   |
| Первоначальных оценок | Е. Леотей и А. Гильбо, И. Р. Николаев, А.П. Рудановский и др. | Оценки основаны на чётких расчётах, подтверждаются первичными документами и являются объективными. | Разномасштабность оценок, относящихся к прошлому и не соответствующих действительности на отчётную дату. |
| Потенциальных оценок  | Ж.Б. Дюмарше, И.А. Кошкин                                     | Объединяет преимущества теорий конъюнктурных и перманентных оценок.                                | Трудоёмкость ведения учёта в двух видах оценок.  |
| Экспертные оценки     | А. Шеффлер, Г. Симон, Р. Рейш и И. Крейбиг                    | Учёт особенностей предприятия, значимости и эффективности объекта.                                 | Субъективность оценок, невозможность проверки.   |
| Восстановительная     | Т. Лимберг, Ф.  | Отражает реальный  | Может  |

|                        |                               |  |   |
|------------------------|-------------------------------|--|---|
| стоимость              | Шмидт                         | производственный потенциал предприятия.                                  | рассматриваться как достоверная оценка только на дату переоценки.   |
| Справедливая стоимость | Члены Совета по МСФО, А. Кинг | Обеспечивает большую сопоставимость элементов и прозрачность отчётности. | Высокая степень субъективности, неоднозначность алгоритмов расчёта. |

Достоинством перманентных оценок является их объективность и обоснованность, подтверждаемые первичными документами.

К преимуществам оценки по текущим рыночным ценам относят сопоставимость оценок различных объектов, обусловленную приведением их стоимости единому моменту времени, что облегчает анализ финансовых данных и улучшает сопоставимость финансовых показателей компании.

Теория потенциальных оценок объединяет преимущества первых двух концепций, предполагая, что для учёта могут быть применены одновременно конъюнктурная и первоначальная оценки.

Теории субъективных (экспертных) оценок основываются на положении, что стоимость имущества определяется с учётом особенностей конкретного предприятия, а также значимости и эффективности конкретного объекта [2, с.65]. Эти оценки играют важную роль в случае проведения приватизации или смене форм собственности, а также в случае полной продажи имущественных комплексов на аукционах.

Особую значение в современный период времени приобретает переоценка объектов учёта, в основе которой в нашей стране лежит восстановительная стоимость, а в мировой практике – справедливая стоимость, определяемые на момент оценки. Необходимость применения данных видов оценки обусловлена стремлением привести первоначальную оценку к реальной стоимости объекта,

соответствующей современным издержкам его воспроизводства и отражающей реальный производственный потенциал предприятия.

Считается, что в условиях российской действительности справедливая стоимость существовать не может. Попытки её определения ограничиваются подменой рыночной стоимостью. Сложность определения справедливой стоимости затрудняет привлечение иностранного капитала в экономику страны.

В связи с этим данная теория требует своего развития для применения в российском учёте, совершенствования нормативно-правовой базы, проведения квалифицированной подготовки оценщиков, разработки методов, нейтрализующих субъективные факторы, влияющие на оценку.

Таким образом, применение каждого из рассмотренных методов оценки является обоснованным при определённых обстоятельствах и обуславливается требованиями, предъявляемыми к финансовой отчётности предприятия её пользователями.

Вместе с тем исчисление имущества предприятия в едином денежном измерителе на основе различных способов оценки предоставляет различные показатели отчётности, а, следовательно, различный финансовый результат деятельности. Данный факт обуславливает возможность применения оценки как способа искажения финансовой отчётности предприятий.

Проблема искажения бухгалтерской отчётности возникла в учёте достаточно давно. В нашей стране уже в конце 19 века она раскрывалась в работах Аринушкина, Н.А. Блатова, Н.Р. Вейцмана.

Оценка является наиболее распространенным способом искажения отчётности, поскольку сложно определить критерии, согласно которым объект будет оценен достоверно.

В литературе приводится достаточно примеров манипуляции с оценкой, которые имели место едва ли не с появлением первого опыта ведения системного бухгалтерского учета. Особенно много их было в эпоху развития акционерного учредительства, когда капиталы и прибыли формировались в угоду коммерческим интересам и часто с нарушением учетных правил.

К середине двадцатого века теория оценок, а вместе с ней и искажений баланса получает значительное развитие. Большой вклад в нее принадлежит И.А. Кошкину. Он обосновал четыре теории оценок, на основе которых возможно искажение отчётности: конъюнктурных, первоначальных (перманентных), экспертных и потенциальных оценок.

Применение теории конъюнктурных оценок требует проведения переоценки имущества, следствием которой являются фиктивные прибыли или убытки, которые могут не быть фактически получены при реализации имущества. Таким образом, искажаются фактические результаты деятельности предприятия. Этим свойством рыночной цены, по мнению Кошкина, пользовались отдельные предприниматели для фальсификации баланса.

Теория первоначальных (перманентных) оценок утверждает, что оценка должна быть неизменной, так как переоценка является средством извращения прибылей, но, в то же время, сама по себе первоначальная оценка не обеспечивает возможности построения баланса в современных ценах, а, значит, искажает правильность исчисления имущественных средств предприятия.

Применение экспертных оценок позволяет бухгалтеру самостоятельно вывести конечный результат финансовой деятельности предприятия «по своему разумному усмотрению» в соответствие с балансовой политикой предприятия., что позволяет свёртывать и вуалировать баланс.

В результате использования потенциальных оценок баланс демонстрирует как сумму прибыли, отражающую результат фактически совершённых операции, так и изменения первоначальной оценки активов.

Теории оценок Кошкина создали основу для перехода от интуитивных воззрений на искажения отчетности к научному обоснованию способов ее фальсификации.

Теории восстановительной и справедливой стоимости, получившее своё развитие в наши дни также нельзя назвать достоверными оценками.

Справедливая стоимость, основанная на профессиональном, но субъективном суждении оценщиков, предоставляет злоумышленникам



множество новых возможностей для манипулирования отчётностью. Американский учёный Дж. Зак выделяет семь категорий мошенничества с отчётностью. При помощи сознательного нарушения стандартов, регулирующих применение справедливой стоимости, могут быть совершены все семь категорий мошенничества [1, с.14-15].

Таким образом, ни один из видов стоимостной оценки не может иметь абсолютного значения и претендовать на полное признание. В основе выбора метода оценки статей финансовой отчётности – «разумное усмотрение» собственника или руководителя предприятия.

### **Литература**

1. Зак Дж.М. Справедливая стоимость – соблазны манипулирования отчётностью/ Дж.М. Зак; Пер. с англ. – М.: Маросейка, 2011. – 230 с.
2. Кошкин И.А. «Построение бухгалтерского баланса». /И.А, Кошкин – Л.: Ленинградский межобластной учебный комбинат, - 1940г. – 120 с.
3. Леотей Е. Общие руководящие начала счетоведения/ Е. Леотей, А. Гильбо – М.: Московское академическое издательство, 1924. – 673 с.
4. Новодворский В.Д. О методах стоимостной оценки: Статья/ В.Д. Новодворский, А.Н. Хорин//Бухгалтерский учёт. – 1995. - № 6. – С. 12-17.
5. Соколов Я.В. Бухгалтерский учёт: от истоков до наших дней: уч. пос. для вузов /Я.В. соколов – М.: «Аудит», ЮНИТИ, 1996 – 638 с.

# **АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ ПРИ ПЛАНИРОВАНИИ АУДИТА ПРОДАЖ ОРГАНИЗАЦИЙ ОПТОВОЙ ТОРГОВЛИ**

## **ANALYTICAL PROCEDURES IN PLANNING THE AUDIT OF SALES ORGANIZATIONS OF WHOLESALE TRADE**

**Железнякова Е.А.**

*Аспирант Финансового университета при Правительстве РФ*

Научный руководитель: доктор экономических наук  
профессор кафедры "Аудит и контроль" Дёмина И. Д.

**Аннотация.** В научной работ раскрывается специфика организаций сферы оптовой торговли с точки зрения внешнего аудита и предлагается методика определения уровня существенности с применением аналитических процедур в аудите продаж торговой организации, как единообразный, универсальный подход к определению и расчету уровня существенности для аудита организаций сферы оптовой торговли. Также предлагается программа аудита продаж, составляемая аудиторами на стадии планирования с использование эффективных аналитических процедур.

**Abstract.** In scientific works reveal specifics of the organization of wholesale trade in terms of the external audit and the proposed method of determining the level of significance with the use of analytical procedures in the audit of sales Trade Organization, as a consistent, uniform approach to the definition and calculation of materiality for the audit organization of wholesale trade. Also, a program audit of sales, compiled by auditors in the planning stages with the use of effective analytical procedures.

**Ключевые слова:** Аудит продаж торговых организаций; уровень существенности для организаций сферы оптовой торговли; планирование аудита организаций оптовой торговли; уровень существенности для аудита продаж; уровень существенности с использование аналитических процедур, внешний аудит, программа аудита продаж торговых организаций, аудит продаж торговых организаций.

**Keywords:** Audit sales trade organizations, the level of materiality for organizations in wholesale trade; audit planning wholesale trade organizations, the level of materiality for the audit of sales, the level of significance with the use of analytical procedures, external audit, the audit program of sales of trade organizations, trade organizations, sales audit.

- Торговые организации обеспечивают оборот товаров, их движение из сферы производства в сферу потребления, также это наиболее распространенный вид деятельности. Аудит организаций сферы оптовой торговли требует особых программ, приемов и методов проведения проверки. В связи со сжатыми сроками проведения аудиторской проверки организаций оптовой торговли аудиторами особое внимание уделяется продажам, но в связи со сжатыми сроками проведения аудиторской проверки торговой организации аудиторы используют разработанные программы аудита продаж с использованием аналитических процедур. Также аудиторами внимание уделяется такой категории участок продаж или сбыта товаров, для оценки материальности выявленных искажений в ходе аудиторской проверки необходимо использовать уровень существенности. Понимание уровня существенности в аудите неотъемлемо связано с аудиторским риском, определенным на основании оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля продаж. Специфика учета продаж в оптовой организаций позволяет аудитору определить виды потенциальных существенных искажений, которые могут встретиться в бухгалтерской отчетности; учитывать факторы, которые влияют на риск появления существенных искажений и разрабатывать надлежащие аудиторские процедуры с максимальным использованием аналитических процедур.

- Планирование аудита включает в себя составление плана ожидаемых работ и разработку аудиторской программы. Планирование включает также разработку графиков, определение сроков и обсуждение их с клиентом,

проведение инструктажа с аудиторами, организацию связей с подразделениями клиента, обсуждение стратегии и подготовки к аудиту с клиентом.

- Программа аудита разрабатывается с той целью, чтобы аудитор мог проконтролировать сотрудников, назначенных выполнять аудиторское задание, которые получили достаточный объем информации о деятельности аудируемого лица, позволяющий выполнить порученную работу. Программа аудита является набором инструкций для аудитора, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы. В соответствии с аудиторскими стандартами различают программу тестов средств контроля и программу сальдо счетов и групп однотипных операций. При разработке программы аудита необходимо принимать во внимание вопросы, аналогичные возникающим при подготовке общего плана аудита.

- Программа проведения аудита дебиторской задолженности, авансов выданных и программа аудита выручки, прочих доходов для торговой организации должна включать в себя два блока аудиторских процедур, а именно первичные аудиторские процедуры и аналитические аудиторские процедуры. Также программу аудита продаж можно сформировать на основании оценки рисков по объекту аудита. Так как при получении аудиторских доказательств с использованием аудиторских процедур аудитор должен рассмотреть достаточность и надлежащий характер этих доказательств наряду с доказательствами, полученными в результате тестов средств внутреннего контроля, с целью подтверждения предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности. Рисками объектов аудита будут являться элементы предпосылок.

- Программа аудита продаж торговой организации является часть общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, то есть является программой аудиторских процедур по существу. Данная программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Назначение тестов

средств контроля в том, что они помогают выявить существенные недостатки средств контроля экономического субъекта. Разработанная программа может служить подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно являться средством контроля качества работы для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы. На основании разработанной программы аудита продаж аудитор следует обозначать номером и кодом каждую проводимую аудиторскую процедуру, далее выполняя рекомендации делать ссылки из программы и обратные ссылки в своих рабочих документах.

- Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской процедур, документально отраженные в рабочих документах, являются фактическим материалом для составления аудиторского отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения, а также основанием для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

- Для аудиторской проверки важное значение имеет единообразный, универсальный подход к определению и расчету уровня существенности для аудита организаций сферы оптовой торговли. В связи с этим одна из поставленных задач исследования научной работы заключается в определении базовых показателей для способа расчета с учетом оцененного аудиторского риска на стадии планирования. Для определения универсальных показателей проведен анализ трех организаций сферы оптовой торговли с разными товарами реализации. Проведенные аналитические процедуры в виде сравнения динамики показателей за последние 5 лет, как в абсолютном значении, так и в процентном соотношении, позволили отобрать универсальные базовые показатели для расчета уровня существенности, характерный для аудита организаций сферы оптовой торговли, а именно: стоимость товаров на конец года; торговая наценка; издержки обращения по торговле; объем приобретения товаров (кредитовый оборот по счету 60); прибыль от реализации. В процессе аудита продаж организаций сферы оптовой торговли аудитор уделяет внимание основным целям и конкретным процедурам в системе бухгалтерского учета и

внутреннего контроля реализации товаров и расчетам с дебиторами с учетом уровня существенности. При подготовке к проведению аудита продаж организаций сферы оптовой торговли необходимо принимать во внимание рассчитываемый уровень существенности как в целом для отчетности на стадии планирования, так и для важнейшего участка бухгалтерского учета организаций сферы оптовой торговли – продаж товаров в процентом соотношении от базового значения уровня существенности.

- На основании полученных результатов проведенного исследования, с учетом специфики организаций сферы оптовой торговли для нахождения уровня существенности в качестве базовых рекомендуем следующие показатели:

- Стоимость товаров на конец года
- Торговая наценка
- Издержки обращения по торговле
- Объем приобретения товаров (кредитовый оборот по счету 60)
- Прибыль от реализации

Но при расчете уровня существенности необходимо учесть понятие риска в аудите. Так как риск аудитора (аудиторский риск) означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта может содержать невыявленные существенные ошибки и (или) искажения после подтверждения ее достоверности, или признать, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет. При оценке рисков используется чаще всего три следующих градаций, которые мы также придерживаемся:

- а) высокий;
- б) средний;
- в) низкий.

Таким образом, предлагается использовать базовые показатели, которые охватывают практически все звенья товародвижения и могут считаться репрезентативными (представительными). Числовые значения этих показателей

берутся из главной книги как среднемесячные суммы по итогам проверяемого года. Долю базового показателя целесообразно рассчитать от среднего уровня контрольного риска и стандартной ошибки 5%.

- В результате проведенного исследования были решены поставленные задачи и предложены универсальные подходы к планированию эффективного проведения аудита продаж в виде программы по существу аудита продаж и методике определения уровня существенности для аудита продаж, так и для аудита организаций сферы оптовой торговли в целом. Предложенные подходы универсальны для организаций сферы оптовой торговли с любым видом реализуемых товаров, которые могут аудиторскими фирмами признаны как стандартные рабочие документы, соответствующие как российскому законодательству, так и международным стандартам. Так как теоретико-методической основой исследования являются современные методы, используемые при разработке и принятии решений в части аудиторских доказательств: системный, процессный и ситуационный подходы; а также, - методы прикладной математики, экономического анализа и программирования, то в дальнейшем полученные результаты позволяют рассмотреть эффективное использование аналитических процедур и повести исследование в части использования на стадии аудита по существу для организаций сферы оптовой торговли в части аудита продаж и дебиторской задолженности.

## **Литература**

1. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 «об утверждении Федеральных Правил (стандартов) аудиторской деятельности в ред. от 22.12.2011 N 1095. Правило (Стандарт) N 2. «Документирование аудита», доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Приложение N 1 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 16.08.2011 N 99н, федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 7/2011) «Аудиторские доказательства», доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Приложение N 1 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 16.08.2011 N 99н, федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 8/2011) «Оценка рисков и внутренний контроль», доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 «об утверждении Федеральных Правил (стандартов) аудиторской деятельности в ред. от 22.12.2011 N 1095. Правило (Стандарт) N 3. «Планирование», доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 «об утверждении Федеральных Правил (стандартов) аудиторской деятельности в ред. от 22.12.2011 N 1095. Правило (Стандарт) N 11 «Применимость допущения непрерывной деятельности аудируемого лица», доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 «об утверждении Федеральных Правил (стандартов) аудиторской деятельности в ред. от 22.12.2011 N 1095. Правило (Стандарт) N 20. «Аналитические процедуры», доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. Аманжолова Б.А., Наумова А.В. Планирование аудита с применением аналитических процедур/Аудиторские ведомости. – 2004. – № 8.

8. Аренс, Э. Аудит/ Э. Аренс, Дж. Лоббек; пер с англ. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.

9. Бурцев, В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации / В.В. Бурцев. – М.: Экзамен, 2000. – 289 с.

10. Керимов, В.Э. Методы управления затратами и качеством продукции: учеб. пособ. / В.Э. Керимов, Ф.А. Петрищев, П.В. Селиванов. – М.: Маркетинг, 2002. – 106 с.

11. Коваль, Л.С. Международные стандарты и теория бухгалтерского учета : учебно-метод. пособие / Л.С. Коваль. – М.: Гелиос АРВ, 2003. – 144 с.

12. Соколова Е.С. Основы аудита. Учебно-методический комплекс. – М.: Изд. центр ЕАОИ. 2008. – 239 с.



13. Николаева, Г.А. Бухгалтерский учет в торговле / Г.А. Николаева, Л.П. Блицау. – М.: ПРИОР, 2002. – 352 с.
14. Фридман, П. Аудит / П. Фридман; пер. с англ. – М.: Аудит, 2006. – 286 с.

# **КОНТРОЛЛИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ**

## **CONTROLLING AS THE INSTRUMENT OF MANAGING ACCOUNTS RECEIVABLE AND PAYABLE**

***Живоглядова М. И., Петров А.Г.***

*Студенты, ФГБОУ Финансовый Университет  
при Правительстве Российской Федерации*

Научные руководители: к.э.н., профессор Клепикова Л. В.,  
к.э.н., доцент Тафинцева В. Н.

**Аннотация:** В статье проведено исследование по изучению проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Значительное внимание уделяется анализу показателей задолженности экономического субъекта, на основании чего выявлена динамика и структура представленной задолженности. На основе проведенного исследования авторами предлагается использование механизма контроллинга дебиторской и кредиторской задолженности с целью оптимизации денежных потоков; спрогнозированы возможные показатели деятельности организации с использованием предложенной методики.

**Abstract:** The study on the problems of management accounts receivables and payable is conducted in the article. Considerable attention is paid to the debt ratios analysis of the economic entity. Basing the analysis the dynamics and the structure of provided debt are revealed in the study. The authors propose the using of mechanism of controlling accounts receivables and payables to optimize cash flow; possible indicators are forecasted with the use of the proposed technique.

**Ключевые слова:** Контроллинг, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, управление, ОАО «Группа промышленных предприятий Российские крахмалопродукты», товарный кредит, кредитная политика, скидка.

**Key words:** Controlling, accounts receivable, accounts payable, management, Industrial Group “Russian Starch Products”, goods credit, credit policy, sale.

Контроллинг - это система управления достижением конечных целей организации. Служба контроллинга стремится так управлять процессами текущего анализа и регулирования плановых и фактических показателей, чтобы по возможности исключить или минимизировать ошибки, отклонения и просчеты, как в настоящем, так и в будущем.

Актуальность исследования теоретических и прикладных проблем внедрения контроллинга дебиторской и кредиторской задолженностью обусловлена тем, что контроллинг необходим для обеспечения эффективной деятельности организации. Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью имеют большое значение, так как позволяет поддерживать требуемый уровень финансового состояния.

Цель исследования направлена на формирование оптимальных механизмов и способов управления дебиторской и кредиторской задолженностью ОАО «ГПП РКП».

Группа промышленных предприятий «Российские крахмалопродукты» - это динамично развивающаяся акционерная компания, объединившая в своем составе крахмалопаточный комбинат «Ибреськрахмалпатока», крахмалопаточный завод «Новлянский», «Приокский Маслозавод». Созданная в 1998 г., она быстро заняла одну из лидирующих позиций на рынке.

Важное значение для понимания теоретических аспектов управления дебиторской и кредиторской задолженностей имеет системное исследование понятийного аппарата.

Систематизация отличных друг от друга подходов к истолкованию понятий дебиторской и кредиторской задолженности, а также выявленные их характерные черты дают возможность сформулировать следующие определения:

Дебиторская задолженность – один из элементов оборотных активов организации, представляющий собой кредитование покупателей (заказчиков) с момента отгрузки готовой продукции до перечисления на расчетный счет в банке платежа за неё.

Кредиторская задолженность – обязанность организации передать финансовые и нефинансовые активы юридическим или физическим лицам, возникающая из обязательств организации по договору в ходе хозяйственной деятельности, с целью обеспечения приемлемого для себя уровня финансовой устойчивости.

Ключевой ролью управления дебиторской задолженностью является установление с покупателями таких договорных отношений, которые обеспечивают своевременное и достаточное поступление средств для возможности осуществления платежей кредиторам.

В свою очередь основная роль управления кредиторской задолженностью состоит в том, чтобы установить такие договорные взаимоотношения с поставщиками, которые дают возможность регулировать сроки и размеры платежей организации в зависимости от поступления денежных средств от покупателей.

Вследствие этого, организация вынуждена параллельно и одновременно управлять движением как дебиторской, так и кредиторской задолженности.

Стратегии управления дебиторской задолженностью в экономической литературе подразделяются на три типа: мягкая стратегия, ограничительная стратегия, сбалансированная стратегии [6].

Политика управления дебиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики организации, направленной на расширение объема продаж продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

Целью контроллинга дебиторской и кредиторской задолженностью является выявление путей оптимизации величины дебиторской и кредиторской задолженности, снижение риска неплатежей или недопустимого увеличения или не погашения задолженности и обязательств, направленное на улучшение платежеспособности и финансовой устойчивости организации [1, с. 8].

Во второй главе научной работы был проведен комплексный анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Используемая бухгалтерская отчетность ОАО «ГПП РКП» в анализе раскрывает динамику, структуру и как следствие проблематику изменения данных дебиторской и кредиторской задолженности. В процессе сравнительного анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности была выявленная следующая тенденция: оборачиваемость дебиторской задолженности превышает аналогичный показатель кредиторской задолженности. Образовавшаяся тенденция позволяет ОАО «ГПП РКП» получать денежные средства от своих дебиторов и успевать погашать своим обязательствам. Это явление объясняет отсутствие просроченной кредиторской задолженности у анализируемой организации.

Дебиторская задолженность представляет собой, по сути, иммобилизацию, то есть отвлечение из оборота собственный оборотных средств организации. Естественно, что этот процесс сопровождается косвенными потерями в доходах организации, относительная значимость которых тем существеннее, чем выше темп инфляции. Исходя из этого, можно выделить проблему осуществления контроллинга: без учета особенностей управления дебиторской и кредиторской задолженности достаточно сложно оценить возможный ущерб финансовой устойчивости организации. Несмотря на обширные исследования по данному вопросу, практически все методики финансового анализа имеют существенный недостаток – даже при наличии информации о возможных объемах дебиторской и кредиторской задолженности, затратах в деятельности и возможных результатах, определение финансовой устойчивости ведется на основе данных из бухгалтерской отчетности организации.

Построение сбалансированного механизма управления дебиторской и кредиторской задолженностью может включать в себя множество методов.

Одним из таких методов является формирование эффективной кредитной политики. Кредитную политику можно определить как комплекс решений, включающих в себя срок действия кредита компании, стандарты

кредитоспособности, порядок погашения задолженности и предлагаемые скидки.

В процессе выработки политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью с целью максимизации прибыли, следует разработать широкое разнообразие моделей типовых договоров с гибкими условиями оплаты. Такими условиями могут быть как предоплата или частичная предоплата, так и передачи на реализацию и предоставление скидок [2].

В настоящее время наиболее интересным вариантом, предлагаемых условий оплаты, являются скидки. В зависимости от целей предоставления существуют разнообразные модели скидок: накопительные, за досрочную оплату, демпинговые.

Составной частью, выбранной организацией кредитной политики может являться предоставление товарного (коммерческого) кредита и организация постоянного контроля продаж. Оптимальный срок предоставления кредита возможно определить исходя из зависимости срока предоставления кредита, роста продаж и затрат, связанных с финансированием дебиторской задолженности.

Регламентация управленческих решений о предоставлении кредита посредством бального рейтинга покупателей построена на принципе экономической отдачи, согласно которому все выгоды от принятия любого управленческого решения должны быть соотнесены с затратами по реализации этого решения.

Контроллинг кредиторской задолженностью может быть проведен при помощи двух основных вариантов: оптимизации кредиторской задолженности и минимизации кредиторской задолженности.

Минимизация - механизм управления кредиторской задолженностью, при котором существующая кредиторская задолженность сводится к ее уменьшению, вплоть до полного погашения.

Оптимизация привлечения кредиторской задолженности как основной элемент алгоритма предусматривает разработку соответствующих мероприятий

по расширению сферы кредитных отношений с постоянными хозяйственными партнерами, по привлечению новых партнеров с возможно лучшими условиями предоставления товарного (коммерческого) кредита, по обеспечению увеличения среднего периода использования кредиторской задолженности в условиях дефицита свободных денежных ресурсов.

Стратегическая цель руководства, заинтересованного в долгосрочном функционировании организации при дефиците денежных ресурсов заключается в реализации механизмов по снижению риска банкротства. С помощью предлагаемой системы классификации обязательств по вышеперечисленным признакам можно выделить обязательства, которые подлежат первоочередному исполнению, то есть являются «важными», а также обязательства, исполнение которых можно отложить (пролонгировать), либо изменить способ исполнения обязательств.

Алгоритм принятия управленческого решения касательно исполнения обязательств по оплате товаров (работ, услуг) в условиях дефицита денежных ресурсов следующий:

1. определяются денежные ресурсы, имеющиеся в распоряжении организации
2. определяется объем обязательств, необходимых к исполнению, производится их классификация
3. определяется объем просроченных обязательств путем вычитания из денежных ресурсов в наличии обязательств к исполнению.
4. на основе разделения обязательств по субъектам из всех обязательств выбираются обязательства перед ключевыми поставщиками и подрядчиками, проводятся переговоры по отсрочке платежа либо замене денежного обязательства другим обязательством
5. на основе разделения обязательств по срокам погашения выбираются обязательства, срок исполнения которых уже наступил, и определяется период, насколько просрочены обязательства. В первоочередном порядке исполняются обязательства, которые просрочены более чем на три месяца.

6. На основе разделения обязательств по уровню расходов в первоочередном порядке отбираются обязательства для исполнения, штрафы и пени по которым на 1 руб. основного долга больше, чем у других обязательств [4].

Механизм управлению стоимостью товарного (коммерческого) кредита также основан на соотношении показателей размера ценовой скидки при осуществлении досрочного или наличного платежа за продукцию (в пределах установленного расчетного срока) и периода предоставления этого кредита. Этот механизм минимизации стоимости привлечения товарного (коммерческого) кредита может быть представлен следующей формулой:

$$(C/1-C) * (360/D) \rightarrow \min,$$

где  $C$  – скидка с цены при осуществлении досрочного или наличного платежа за продукцию, выраженной десятичной дробью;

$D$  – период представления отсрочки платежа в соответствии с условиями товарного (коммерческого) кредита в днях [5].

Из приведенной формулы можно сделать вывод о том, что:

1) чем ниже размер ценовой скидки, тем соответственно ниже (при прочих равных условиях) будет стоимость привлечения товарного (коммерческого) кредита организации.

2) чем выше период предоставления отсрочки платежа, тем соответственно ниже (при прочих равных условиях) будет стоимость привлечения товарного (коммерческого) кредита

Минимизируя стоимость привлечения кредиторской задолженности, особенно товарного кредита, необходимо руководствоваться следующим критерием – ни по одному виду кредиторской задолженности стоимость ее привлечения не должна превышать уровень ставки процента за краткосрочный банковский кредит, эффект минимизации должен заключаться в сокращении потребности организации в привлечении кредита и расходов, связанных с его обслуживанием. Расчет этого эффекта может осуществляться по формуле:

$$\mathcal{E}_{\text{кз}} = \Delta K Z_{\text{ср}} * \text{БПС} (\%) / 100,$$



где  $\Delta_{\text{КЗ}}$  – эффект от прироста средней суммы кредиторской задолженности;  
 $\Delta \text{КЗ}_{\text{ср}}$  – прирост средней суммы кредиторской задолженности организации в целом;

БПС (%) – среднегодовая ставка процента за краткосрочный кредит, привлекаемый организацией [3].

На основании анализа состава и структура дебиторской и кредиторской задолженности ОАО «ГПП РКП», а также их сравнительного анализа, представленного во второй главе данной работы, была предложена концепция и механизмы управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Данная концепция является эффективной, а разработанная на их основе кредитная политика отвечает критерию оптимальности и может быть рекомендована для использования в ОАО «ГПП РКП» в течение планового периода.

Из всей работы можно сделать главный вывод о том, что управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации посредством контроллинга — это инструмент, позволяющий оперативно управлять денежным потоком организации. Чем лучше и последовательней используются отдельные инструменты, тем более эффективен контроллинг. При этом важно отметить, что сами инструменты должны быть приемлемыми как по стоимости, так и в процессе их использования. В свою очередь, эффективная система контроллинга снижает загрузку руководителей и высвобождает время.

### **Литература:**

1. Контроллинг под ред Карминского А.М, Фалько С.Г Учебник 2006 -336с
2. Контроллинг для руководителей и специалистов. Фалько С.Г. – М.: Финансы и статистика, 2008 г.
3. Аудит и финансовый анализ, № 5 / 2007, Герасимова Л.Н., Нечаев В.И., Совершенствование методов анализа дебиторской задолженности и денежных средств с целью снижения финансовых рисков предприятия.
4. Современный бухгалтер, № 9 / 2004, А.М.Петров, контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности

5. Экономический анализ: теория и практика, № 18 / 2006, Петров А.М.,  
Организационный механизм контроля за движением дебиторской и  
кредиторской задолженности

6. [www.fd.ru](http://www.fd.ru) – «Финансовый директор», электронный журнал

# **АНАЛИЗ РЕПУТАЦИОННЫХ РИСКОВ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С ПОСТАВЩИКАМИ И МЕТОДЫ ИХ МИНИМИЗАЦИИ**

## **REPUTATIONAL RISKS WITHIN SUPPLIERS RELATIONS ANALYSIS AND WAYS OF REDUCTION**

***Изнова Т.С.***

*Аспирант Финансового университета при Правительстве РФ*

Научный руководитель: д.э.н., профессор Ефимова О.В.

**Ключевые слова:** Репутационные риски, оценка привлекательности поставщиков, идентификация ожиданий поставщиков

**Key words:** Reputational risks, suppliers cooperation attractiveness assessment, suppliers expectations identification

В работе предлагается подход, основанный на идентификации ключевых стейкхолдеров, изучении их потребностей и ожиданий и разработке конкретных рекомендаций, включающих алгоритм выявления стейкхолдеров, которые могут внести наибольший вклад в устойчивое развитие компании, обоснование методов сравнительного анализа их значимости для компании, подготовку аналитических отчетов, позволяющих контролировать и минимизировать репутационные риски.

Всех поставщиков необходимо ранжировать по степени значимости для компании для того, чтобы в дальнейшем отслеживать репутационные риски в отношениях с ними.

На первом этапе мы идентифицируем зависимость от поставщиков для определения ключевых контрагентов. Поскольку масштаб репутационных рисков обусловлен степенью взаимосвязи сторон, то в первую очередь необходимо проводить мониторинг возможных проблем именно в отношении наиболее значительных контрагентов, на втором - провести анализ привлекательности поставщиков, чтобы оценить дополнительные возможности и риски в отношениях с ними. Первые два этапа позволяют выделить наиболее

привлекательных для компании поставщиков с целью проведения оценки репутационных рисков в транзакциях с такими контрагентами.

Необходимо ранжировать поставщиков по обороту – по доле поставок в целом и по отдельным товарным группам, затем определить поставщиков, в отношении которых компания испытывает наиболее сильную зависимость.

Анализ привлекательности поставщиков состоит из двух задач – оценка деятельности поставщика, который необходим нам для управления ожиданиями с другими группами стейкхолдеров, а также анализ транзакций с рассматриваемым поставщиком, в котором можно выделить: анализ исполнения контрактных обязательств, дополнительных требований с нашей стороны, а также перспективы сотрудничества.

Анализ исполнения контрактных обязательств служит основной информационной базой в понимании того, насколько поставщик может способствовать устойчивому развитию компании и стать стратегическим партнером.

Анализ исполнения дополнительных требований, не предусмотренных контрактом, позволяет оценить лояльность поставщика и заинтересованность в сотрудничестве.

Также в модель оценки привлекательности поставщика необходимо включить перспективы сотрудничества, поскольку поставщик может исполнить контракт не лучшим образом, в силу определенных обстоятельств, при этом, должен быть инструмент, позволяющий включить в модель перспективы, если они существуют.

### **Литература**

1. Дедищев А.В. «Благополучие акционеров. Внешний и внутренний контроль над корпорацией» - М: Дело, 2008 г.
2. Дипиаса С, Экклз Р. Дж. «Будущее корпоративной отчетности. Как вернуть доверие общества»

3.Заман А. «Репутационный риск. Управление в целях создания стоимости» - М: Олимп-Бизнес, 2008 г.

4. Информационное письмо Минфина РФ № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности»)

5.Каплан Р.С., Нортон Д.П «Стратегические карты: Трансформация нематериальных активов в материальные», М: Олимп-Бизнес 2005

6.Коупленд Т., Коллер Т., Муррин Д. «Стоимость компаний. Оценка & управление» - М: Олимп-Бизнес, 2008 г.

7.Мартин Д. «VBM- управление, основанное на стоимости. Корпоративный ответ революции акционеров» - М: Баланс Бизнес Букс, 2006 г.

8.Овсянко А.Д. «Методика оценки систем менеджмента качества поставщиков» ([http://www.cfin.ru/management/iso9000/supplier\\_qs.shtml](http://www.cfin.ru/management/iso9000/supplier_qs.shtml))

9. Пол Д. «Менеджмент, основанный на ценности. Как обеспечить ценность для акционеров» - М: Инфра-М, 2009 г.

10. Фишер А. «Как выбрать поставщика», М: Логистика&Система, 2012

11. Хитчнер Д. «Справедливая стоимость. Оценка бизнеса, споры акционеров, бракоразводные процессы, налогообложение» - М: Маросейка, 2009 г.

12. Эклз Р. Дж., Герц Р., Мэри Киган Э., Дейвид М. Х. Филлипс «Революция в корпоративной отчетности. Как разговаривать с рынком капитала на языке стоимости, а не прибыли» - М: Олимп-Бизнес, 2002 г.

13. Национальный доклад по корпоративному управлению ([www.corp-gov.ru](http://www.corp-gov.ru))

14. Отчет на тему: «Ускорение перехода к новым принципам раскрытия информации компаниями: Повышение стоимости бизнеса в химической промышленности» (Официальный сайт PriceWaterHouse [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru))

15. Complexity, relevance and clarity of corporate reporting» 2009 Chartered Institute of Management Accountants, [www.cimaglobal.com](http://www.cimaglobal.com)
16. David Phillips, 'Recasting the reporting model – a G20 priority', Corporate Reporting blog at [www.pwc.blogs.com](http://www.pwc.blogs.com), 20 February 2009.
17. Deloitte, «Write from the Start: Surveying Narrative Reporting in Annual Reports» London: Deloitte, 2008
18. GRI Guideline G4 (developing version), 2012 (<https://www.globalreporting.org>)
19. Jenny Rayner «Managing reputational risk», 2005
20. John o'Sullivan «A Game of Catch-up», The economist, 24 September 2011
21. KPMG «International Corporate Sustainability report» in conjunction with Economist Intelligence Unit, 2011
22. Liu, Q., "Corporate Governance in China: Current Practices, Economic Effects and Institutional Determinants," *CESifo Economic Studies*, Vol. 52, No. 2, 2008, pp. 415–453.
23. Maplecroft index 2012 results [http://maplecroft.com/about/news/child\\_labour\\_2012.html](http://maplecroft.com/about/news/child_labour_2012.html)
24. Ross L. Watts, 'What has the invisible hand achieved?' (ABR, IAPF, 2006, pp51–61)
25. Sudipta Basu and Gregory Waymire 'Has the importance of intangibles really grown? And if so, why?' (ABR, IAPF, 2008, pp171–90)

**ПРОБЛЕМЫ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ  
МАЛЫХ ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**PROBLEMS OF INFORMATION ANALYTICAL MAINTENANCE OF  
MANAGEMENT OF ACTIVITY THE SMALL TRADE ENTERPRISES**

***Кожевникова О.М.***

*студентка Челябинского филиала*

*Финансового университета при Правительстве РФ, Челябинск*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Башарина А.В.*

**Аннотация.** Выявлены проблемы информационно-аналитического обеспечения управления малых торговых предприятий на примере ООО Компании «СпецПромСнаб».

Предложена структура счетов 41 «Товары» и 90 «Продажи», позволяющая проводить углубленный анализ оборачиваемости товаров, рентабельности продаж, динамики товарооборота и финансовых результатов.

Предложен тренд-сезонный метод прогнозирования товарооборота. Составлен прогноз выручки данным методом. Это является основанием для прогнозирования объема закупки, а также позволяет заранее отреагировать на возможные негативные изменения выручки.

Предлагаемые рекомендации могут быть применены на других малых торговых предприятиях.

**The summary.** The problems of information analytical maintenance of management of the small trade enterprises on an example of the company «SpetsPromSnab» are revealed.

The structure of the bills 41 «Goods» and 90 «Sales» allowing to spend profound analysis speed, of a profound of the analyses, profitability of sales, dynamics of a commodity revolution and financial results is offered.

The seasonal method of forecasting of a revolution of the goods is offered. The forecast of the proceeds by the given method is made. It is the basis for forecasting

volume of purchase, and also allows beforehand to react to possible negative changes of the proceeds.

The offered recommendations can be applied at other small trade enterprises.

**Ключевые слова:** аналитический учет, прогнозирование, анализ, управление, товарооборот, рентабельность, оборачиваемость.

**Key words:** the analytical account, forecasting, analysis, management, goods, revolution, profitability.

Для малых торговых предприятий характерна проблема неполноты информационно-аналитического обеспечения управления, что обусловлено небольшими масштабами деятельности и локальностью принимаемых управленческих решений. Анализ основных показателей деятельности предприятия оптовой торговли ООО Компании «СпецПромСнаб Урал» показал, что некорректность организации аналитического учета товаров и отсутствие системы прогнозирования продаж приводят к негативным последствиям: резким колебаниям выручки от продаж и финансового результата, получению в отдельных периодах убытков, длительному периоду оборота товаров.

ООО Компания «СпецПромСнаб Урал» занимается торговлей автомобилями и запчастями марок «HOWO» и «УРАЛ». Организация осуществляет как транзитную, так и складскую форму оптовой торговли.

Построение аналитического учета в ООО Компании «СпецПромСнаб Урал» не ориентировано на проведение анализа рентабельности, оборачиваемости, динамики продаж и финансовых результатов по видам товаров, и, следовательно, не соответствует информационным потребностям управления. Это связано с тем, что каждая поступившая партия товаров учитывается как самостоятельная номенклатурная позиция. В связи с этим предложена структура счетов 41 «Товары» и 90 «Продажи», позволяющая проводить углубленный анализ и принимать обоснованные управленческие решения.



Возможный вариант ведения аналитического учета товаров на счете 41 «Товары» представлен в таблице 1. Такая организация аналитического учета товаров может быть полезна Компании для анализа оборачиваемости товаров, величины товарных запасов и транспортных расходов с учетом времени поставки при работе с иностранными и российскими поставщиками.

**Таблица 1** – Предлагаемый вариант ведения аналитического учета товаров по счету 41 «Товары»

| Счет синт. учета    | Субсчет  | Счет аналитического учета                         |  |
|---------------------|--|---|--|
| Счет 41<br>«Товары» | Счет 41-1<br>«Товары<br>фирмы<br>«HOWO»          | Счет 41-1-1<br>«Самосвалы<br>«HOWO»               | Счет 41-1-1-1 «Самосвалы<br>«HOWO» 6х4»              |
|                     |  |   | Счет 41-1-1-2 «Самосвалы<br>«HOWO» 6х6»              |
|                     |  |   | Счет 41-1-1-3 «Самосвалы<br>«HOWO» 8х4»              |
|                     |  | Счет 41-1-2<br>«Спецтехника<br>на шасси<br>«HOWO» | Счет 41-1-2-1 «Дизельный<br>двигатель Евро II «HOWO» |
|                     |  |   | Счет 41-1-2-2 «Задний ведущий<br>мост «HOWO»         |
|                     |  |   | Счет 41-1-2-3 «Балансирная<br>подвеска NS-07 «HOWO»  |
|                     |  |   | и другие   |
|                     | Счет 41-2<br>«Товары<br>фирмы<br>«SINOT-<br>RUK» | Счет 41-2-1<br>«Автобусы<br>«SINOTRUK»            | Счет 41-2-1-1 «Автобус HO-<br>DRAGON JK6128HD»       |
|                     |  |   | Счет 41-2-1-2 «Автобус HO-<br>DRAGON JK6808HD»       |
|                     |  |   | Счет 41-2-1-3 «Автобус HO-<br>DRAGON JK6898HD»       |
|                     |  | Счет 41-2-2<br>«Запасные<br>части<br>«SINOTRUK»   | Счет 41-2-2-1 «Подвеска<br>«SINOTRUK»                |
|                     |  |   | Счет 41-2-2-2 «Рулевой<br>механизм«SINOTRUK»         |
|                     |  |   | Счет 41-2-2-3<br>«Сцепление«SINOTRUK»                |
|                     |  |   | и другие   |
|                     | Счет 41-3<br>«Товары<br>фирмы<br>«УРАЛ»          | Счет 41-3-1<br>«Автомобили<br>«УРАЛ»»             | Счет 41-3-1-1 «Автоцистерны<br>«УРАЛ»                |
|                     |  |   | Счет 41-3-1-2 «Пожарная техника<br>«УРАЛ»            |
|                     |  |   | Счет 41-3-1-3 «Тягачи «УРАЛ»                         |
|                     |  | Счет 41-3-2<br>«Спецтехника<br>на шасси<br>«УРАЛ» | Счет 41-3-2-1 «Платформа<br>автомобиля «УРАЛ»        |
|                     |  |   | Счет 41-3-2-2 «Тормозная система<br>«УРАЛ»           |
|                     |  |   | Счет 41-3-2-3<br>«Электрооборудование «УРАЛ»         |
|                     |  |   | и другие   |

Аналогично – в разрезе видов товаров – предлагается вести аналитический учет по счету 90 «Продажи». Такая организация аналитического учета необходима для изучения ассортиментной структуры товарооборота, которое позволяет производить ранжирование видов товаров по степени их значимости (вклада) в общий товарооборот предприятия, а также количественно оценивать положительное или негативное влияние динамики реализации отдельных видов товаров на общий объем товарооборота предприятия и дальнейшие возможности его увеличения. Анализ информации по счету 90 «Продажи» позволит оценить рентабельность и прибыль по каждому виду товаров и выявить факторы, влияющие на них.

Рентабельность продаж ООО Компании «СпецПромСнаб Урал» в среднем является низкой (5,6%), что свидетельствует о низкой эффективности деятельности. Динамика объема продаж и, как следствие, рентабельности и финансового результата характеризуется резкими колебаниями, что может свидетельствовать об отсутствии системы прогнозирования продаж. Прогнозирование позволяет заранее отреагировать на возможные в будущем нежелательные изменения и снизить риск ухудшения финансовых результатов.

Для повышения эффективности деятельности Компании в качестве рекомендаций можно предложить разработать методику прогнозирования продаж на предприятии.

Информационной базой для анализа экономических процессов являются временные ряды (у которых в качестве признака упорядочения выступает время).

Анализ динамики товарооборота (рисунок) показал волнообразную динамику продаж. Поэтому для прогнозирования объема продаж будем использовать тренд-сезонную модель.

Для исследования и прогнозирования тренд-сезонных экономических процессов, независимо от причин, порождающих сезонные колебания, необходимо решить следующие задачи [1]:

- 1) определить наличие во временном ряде тренда;

2) выявить присутствие во временном ряде сезонных колебаний;

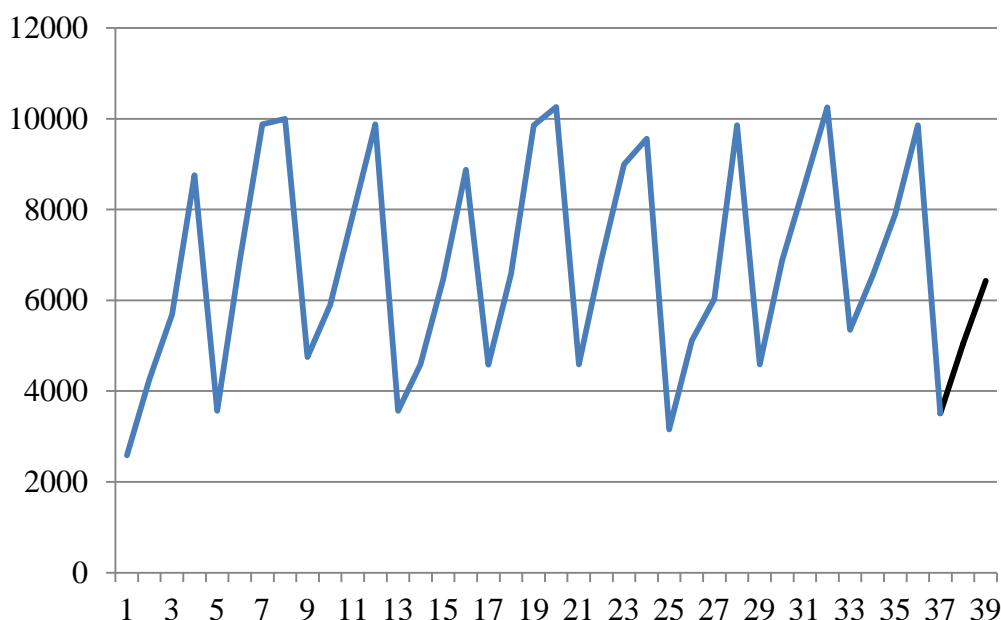
3) осуществить фильтрацию временного ряда, то есть разделить ряд на составляющие компоненты – тренд, сезонную и случайную компоненты;

4) анализировать динамику сезонной волны, то есть выявить, изменяется ли со временем ее амплитуда и происходит ли перемещение точек экстремума сезонной волны;

5) составить прогноз тренд-сезонного экономического процесса.

Фильтрацию компонент тренд-сезонного временного ряда можно осуществить итерационным методом с использованием аддитивных соотношений.

На основе имеющихся данных о выручке от продаж рассмотрим, каким образом используются методы, критерии и показатели, позволяющие решить перечисленные задачи, и как в их решении можно применить «MS Excel» [2]. Для решения задачи регрессионного анализа в MS Excel выбираем «Сервис»→ «Анализ данных»→ «Регрессия». С использованием предлагаемого метода получены прогнозные значения выручки.



**Рисунок 1.** – Фактические и прогнозные значения выручки  
(прогноз составлен для 37-39 периодов)

Таким образом, Компания может, используя данную методику, проводить прогнозирование продаж по каждой группе товаров, что будет являться основанием для планирования объема их закупки. Это позволит избежать избыточных товарных запасов, а с другой стороны удовлетворить спрос в товарах, обеспечивая стабильный объем продаж.

Предлагаемые пути улучшения учетно-аналитического обеспечения управления ООО Компании «СпецПромСнаб Урал» могут быть применены на других малых торговых предприятиях.

### **Литература.**

1. Орлова, И.В. Экономико-математическое моделирование: Практическое пособие по решению задач. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Вузовский учебник ; ИНФРА-М, 2012. – 140 с.

2. Орлова, И. В., Половников В. А. Экономико-математические методы и модели: компьютерное моделирование: учебное пособие / И.В. Орлова, В.А. Половников – Москва : Вузовский учебник, 2012. – 365 с.

**УЧЕТ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОГО КАПИТАЛА В СОВРЕМЕННЫХ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ  
РЕШЕНИЯ**  
**ACCOUNTING INTELLECTUAL PROPERTY IN MODERN  
EDUCATIONAL INSTITUTIONS: PROBLEMS AND THEIR SOLUTIONS**

*Ларионова К.Ф.*

*Студент ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: д.э.н., профессор Вахрушина М.А.

**Аннотация.** В представленной работе на основе обобщения и систематизации существующих научных концепций предпринята попытка экономико-правового определения интеллектуального капитала современного образовательного учреждения, в частности, исследовательского университета. Обоснована необходимость учета интеллектуального капитала и определены связанные с этим проблемы. Определены подходы к отражению в бухгалтерском учете и отчетности вуза одной из составляющих интеллектуального капитала – компьютерных обучающих программ (КОПР).

**Summary.** In the presented work on the basis of generalization and systematization of existing scientific concepts attempt of economic and legal definition of the intellectual capital of modern educational institution, in particular, research university is made. Need of the accounting of the intellectual capital is proved and the problems connected with it are defined. Approaches to reflection in accounting and the reporting of higher education institution of one of components of the intellectual capital – computer training programs (COPR) are defined.

**Ключевые слова:** интеллектуальный капитал, образовательное учреждение, исследовательский университет, нематериальный актив, бухгалтерский учет.

**Key words:** intellectual capital, educational institution, research university, intangible asset, accounting.

В последние годы резко возросла степень и роль интеллектуального капитала в производственной и финансовой деятельности организаций. Управление интеллектуальным капиталом получило широкое распространение благодаря фирмам, которые расходуют от 5% до 25% доходов на исследования и разработку инноваций: Microsoft, Google, Apple, IBM и др. Наряду с коммерческими компаниями в развитых странах высшие учебные заведения одновременно с образовательной и научно-исследовательской миссиями *все в большей степени выступают в роли полноправных субъектов рыночных отношений и вовлекаются в инновационные процессы*. При этом основное содержание таких процессов состоит в формировании новых знаний и введении в обращение посредством целенаправленных законных действий результатов интеллектуальной деятельности в виде товара (в экономическом значении этой категории) - наукоемкой продукции, технологий, интеллектуальных услуг.

В связи с этим для образовательных учреждений России, примкнувшей к Болонскому процессу и вступившей в ВТО, а также являющейся твердыней качественного образования, особую актуальность приобретают проблемы учета интеллектуального капитала.

Большое внимание определению и исследованию сущности категории «интеллектуальный капитал» оказывают ученые на современном этапе развития рыночной экономики. Это широко известные разработки зарубежных авторов Э. Брукинга, Т. Бьюзена, Г. Минса, Д. Шнайдера, Ричарда Р. Нельсона и Сиднея Дж. Уинтера, А. Сливотски, Д. Моррисона, Дж. Стиглера и др. Основоположниками данной категории в российской истории можно считать А.Н. Козырева, Б. Б. Леонтьева, В. Л. Иноземцева, С. А. Ленскую, О.В. Голосова, Р.П. Булыгу, Т.О. Графову и др.

Приведем несколько предложенных точек зрения на определение понятия интеллектуального капитала:

**Дж. К. Гэлбрейт, экономист (1969):** «Интеллектуальный капитал — это интеллектуальная деятельность» [17].

**Томас Стюарт, редактор журнала «Форчун» (1991):** «...патенты, процессы, управленческие навыки, технологии, опыт и информация о потребителях и поставщиках. Объединенные вместе, эти знания составляют интеллектуальный капитал» [19].

**Стивен Уоллман, представитель комиссии по безопасности и обмену (1995):** «...интеллектуальный капитал — это активы, стоимость которых, согласно, балансовому отчету, равна нулю». (Los Angeles Times)

**Губерт Сент-Ондрж, банк Canadian Imperial Bank of Commerce (1996):** «Интеллектуальный капитал включает в себя три элемента: (1) человеческий капитал, (2) потребительский капитал и (3) структурный капитал» [18].

**Кит Брадли, профессор международного менеджмента в Школе бизнеса Открытого университета (1996):** «Интеллектуальный капитал — это превращение знаний и неосязаемых активов в полезные ресурсы, которые дают конкурентные преимущества индивидуумам, фирмам и нациям» [16].

**Энни Брукинг, глава консультационной компании TheTechnologyBroker (1997):** «Мы идентифицировали четыре категории неосязаемых активов — человеческие ресурсы, права на интеллектуальную собственность, инфраструктуру и положение на рынке, — которые обозначаются обобщающим термином интеллектуальный капитал» [7].

Как видно, единого определения интеллектуального капитала нет, и, пожалуй, не может быть априори, ведь понятие это «собирательное, применяемое для обозначения прав на:

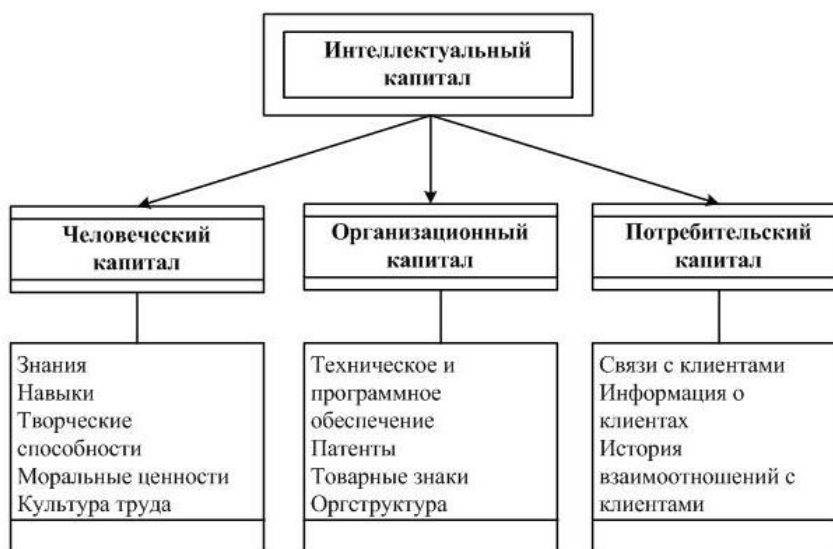
- результаты интеллектуальной (творческой) деятельности в области науки, литературы, искусства, техники, а также в других областях творчества;
- средства индивидуализации участников гражданского оборота, товаров или услуг;
- защиту от недобросовестной конкуренции.

Основное достоинство данной формулировки — универсальность, позволяющая охватить всю совокупность прав, которые в принципе могут быть отнесены к интеллектуальной собственности» [6].



Изучение и анализ существующих концепций позволил заключить, что практически все исследователи этого вопроса выделяют три составляющих интеллектуального капитала:

- человеческий капитал;
- организационный (структурный) капитал;
- потребительский (клиентский) капитал.



**Рис. 1.** Структура интеллектуального капитала

В рамках концепции инновационных систем университеты рассматриваются как ключевые игроки, способствующие увеличению инновационной способности бизнеса и эффективности инновационной системы в целом. Основным способом влияния университетов на инновации и борьбы за место под солнцем является формирование и развитие интеллектуального капитала.

Учитывая важность интеллектуального капитала в современной экономике знаний и тот факт, что он является основным ресурсом при осуществлении инновационной деятельности, возникает необходимость в определении структуры интеллектуального капитала исследовательского университета и организации его учета.



**Рис. 2.** Структура интеллектуального капитала исследовательского университета

Резюмируем вышеизложенное: для современных образовательных учреждений, как главных центров взращивания и раскрытия человеческого и социального капитала, создания инновационного капитала, подготовки будущего клиентского капитала, проблемы учета интеллектуальной деятельности - должны стать если не первостепенной, то одной из наиболее насущных задач, требующей скорейшего разрешения.

На интернет-репозиторий получено свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ № 2010617802 от 24.11.2010, выданное Роспатентом. Интернет-репозиторий зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций в качестве средства массовой информации. Важнейшей составляющей интернет-репозитория являются компьютерные обучающие программы – КОПР.

Поэтому нами предлагается иной подход – выявление КОПР в процессе инвентаризации имущества Финансового Университета. Порядок ее проведения прописан в Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н).

В этом случае КОПР будут выявлены как излишки нематериальных активов, подлежащие оприходованию. В соответствии с п. 3 ст. 11 Федерального закона от 06.12.2011 N402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и п. 28 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 №34н, излишки имущества, выявленные при инвентаризации, приходуются по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации и соответствующая сумма зачисляется у организации на финансовые результаты. Таким образом, КОПР, выявленные в ходе инвентаризации, следует принять к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости.

КОПР следует принять к учету в том периоде, в котором будут оформлены документы по инвентаризации и выявлению излишков, оценке выявленного актива. При принятии КОПР, выявленных в ходе инвентаризации, в бухгалтерском учете необходимо сделать следующую запись: Дебет 04 Кредит 91- нематериальные активы, выявленные в ходе инвентаризации, приняты в состав нематериальных активов по рыночной стоимости.

При принятии КОПР к учету на него необходимо оформить карточку учета нематериальных активов по форме № НМА-1 (утверждена постановлением Госкомстата России от 30.10.1997 № 71а).

В пункте 25 ПБУ 14/2007 закреплено, что нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, к таковым относятся по нашему мнению и КОПР, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется, также не начисляется амортизация по нематериальным активам некоммерческих организаций

Реализация данных рекомендаций поможет занять КОПР достойное место в активах Финансового университета.

## Литература

### *Нормативно-правовые акты*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ), часть 4 от 18.12.2006 N 230-ФЗ // СПС Консультант Плюс Версия Проф.;
2. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СПС Консультант Плюс Версия Проф.;
3. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 01.12.2010 г. № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для государственных органов власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению» (в ред. Приказа Минфина России от 12.10.2012 N 134н) // СПС Консультант Плюс Версия Проф.;
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина России от 29.07.1998 №34н., от 23.08.2000 №ГКПИ 00-645 // СПС Консультант Плюс Версия Проф.;
5. Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденное Приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. №153н // СПС Консультант Плюс Версия Проф.;

### *Учебная и научная литература*

6. А.Н. Козырев. Оценка интеллектуальной собственности. – М.: Экспертное бюро, 1997 г.;
7. Брукинг Э. Интеллектуальный капитал. — СПб: Питер, 2001. — 288 с.
8. Маркс К. Капитал. Вторая книга. Процесс обращения капитала. // Соч. т. 49;

### *Диссертации*

9. Булыга Р.П. Методологические проблемы учета, анализа и аудита интеллектуального капитала: диссертация на соискание ученой степени

доктора экономических наук: 08.00.12.- Москва, 2005.- 378 с.: ил. РГБ ОД, 71 06-8/290;

10.Графова Т.О. Методология комплексного учета интеллектуального капитала: диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук: 08.00.12 - Ростов-на-Дону, 2012;

11.Покровский С.В. Совершенствование механизма функционирования интеллектуального капитала: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук : 08.00.05 - Москва, 2009. - 152 с.: ил. РГБ ОД;

12.Самойленко О.Н. Анализ формирования и использования интеллектуального капитала в организациях: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук: 08.00.12 - Москва, 2010.- 200 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/352;

#### *Статьи и зарубежные источники*

13.Голубкин В.Н., Клеева Л.П., Патока Л.В. Интеллектуальный капитал в эпоху глобализации мировой экономики. «Бизнес-образование», № 1 (18) 2005 г.;

14.Графова Т.О. Организация транзакционного управленческого учета интеллектуального капитала. Аудит и финансовый анализ № 2, 2010;

15.Полякова Е.В. Сущность и особенности интеллектуального капитала. Менеджмент инноваций 03 (07) 2009;

16.Albert, S. and Bradley, K. (1996) Intellectual Capital as the Foundation for New Conditions relating to Organizations and Management Practices, Working Paper Series No. 15, Milton Keynes, Open University Business School;

17.Bontis, N. (1996) Intellectual capital: an exploratory study that develops measures and models, paper presented at ASAC, 17th Annual McMaster Business Conference, Managing Intellectual Capital and Innovation, Hamilton, Canada;

18.Saint-Onge, H. (1996) Tacit knowledge: the key to the strategic alignment of intellectual capital, Strategy and Leadership, March-April, pp. 10-14;

19.Stewart, T. (1991) Brainpower, Fortune, June 3, pp. 42-60;

20. Stigler, George J. The development and achievement of the economy (Nobel Lecture the 8.12.7892) // World Economic Thought. Book 1. P.457-461);

*Дополнительные источники*

21. СПС «КонсультантПлюс»;

*Интернет-ресурсы*

22. <http://repository.vzfei.ru>;

23. <http://www.forum-ip.ru>

Захаров А.В., Леонтьев Б.Б. Концепция государственной стратегии интеллектуальной собственности;

24. [http://www.tbroker.co.uk/intellectual\\_capital/components.html](http://www.tbroker.co.uk/intellectual_capital/components.html)

Brooking, A. (1997) The components of intellectual capital.

**ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НАКЛАДНЫХ  
РАСХОДОВ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
MANAGEMENT ACCOUNTING OF OVERHEAD COSTS OF RAILWAY  
COMPANY**

**Орлов Д.В.**

*Аспирант кафедры «Управленческий учет»  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Научный руководитель: д.э.н., проф. Вахрушина М.А.*

**Аннотация.** В работе рассмотрены теоретические основы организации управленческого учета накладных расходов современной организации, дана оценка значимости достоверной информации о накладных расходах для принятия управленческих решений в области ценообразования, исследованы принципы учета и распределения накладных расходов вспомогательно-административных подразделений ОАО «РЖД», даны рекомендации по совершенствованию управленческого учета накладных расходов.

**Ключевые слова:** управленческий учет, накладные расходы, калькулирование себестоимости, современные системы учета и калькулирования, накладные расходы вспомогательно-административных подразделений железнодорожной организации.

**Annotation.** This paper formulates theoretical basis of management accounting of overhead costs. The maturity of overhead costs for administrative decisions is has been appraised. Conceptual principles of management accounting of overhead costs in JSC Russian Railways have been researched. This paper formulates general recommendations for improvement of management accounting system for overhead costs of modern organizations.

**Key words:** management accounting, overhead costs, cost accounting, modern management accounting systems, overhead costs of railway company.

Современные условия ведения хозяйственной деятельности и существенная неустойчивость мировой финансово-экономической системы способствуют привлечению пристального внимания менеджмента организаций к вопросам повышения эффективности внутренних бизнес-процессов, управления и оптимизации затрат, генерируемых в результате хозяйственной деятельности предприятий. Сегодня становится очевидным, что основным потенциалом выявления резервов оптимизации затрат обладают именно накладные расходы, доля которых в составе совокупных затрат хозяйствующих субъектов как в мире, так и в нашей стране в последние годы в среднем составляет более 50% и продолжает неуклонно расти.

В свою очередь в управленческом учете особую значимость приобретает разделение затрат на основные и накладные, возрастает актуальность совершенствования концепций учета, распределения и бюджетирования накладных расходов.

Среди основных задач управленческого учета накладных расходов можно выделить следующие:

- сбор и обработка своевременной, полной и достоверной информации о накладных расходах организации;
- выявление резервов оптимизации накладных расходов хозяйствующего субъекта;
- распределение накладных расходов на объект калькулирования с соблюдением требования максимальной достоверности калькулирования себестоимости продукции, работ и услуг.

ОАО "РЖД" является динамично развивающейся общенациональной вертикально-интегрированной транспортной компанией. В настоящее время в ОАО "РЖД" практически сформированы основные механизмы корпоративного управления, присущие передовым публичным компаниям. Завершается переход от территориально-функциональной модели управления к функциональной, в ходе структурной реформы Компании созданы вертикально-интегрированные филиалы, функционирующие в рамках видов деятельности ОАО «РЖД».



Комплексная организационная структура Компании предполагает, что подразделения, выполняющие разные функции, должны иметь отличия в ведении управленческого учета и формировании управленческой отчетности. Для упорядочения таких отличий каждое подразделение Компании относится к определенной группе: производственные подразделения (ПП), вспомогательно-административные подразделения (ВАП), вертикально-интегрированные филиалы (ВИФФ) и т.д.

Существующие в ОАО «Российские железные дороги» подходы к учету и распределению накладных расходов при калькулировании себестоимости работ и услуг на данном этапе развития не позволяют говорить о высокой точности определения себестоимости и, как следствие, объективности ценовой политики Компании, в частности в области прочих видов деятельности.

В качестве варианта совершенствования управленческого учета накладных расходов вспомогательно-административных подразделений ОАО «Российские железные дороги» предложено дальнейшее внедрение метода учета затрат и калькулирования себестоимости activity-based costing и применение в качестве методологической основы развития системы управленческого учета процессно-ориентированного подхода.

Для совершенствования ценообразования в рамках прочих видов деятельности Компании, рекомендовано пересмотреть существующую методику расчета процента накладных расходов вспомогательно-административных подразделений дорожного подчинения с учетом взаимосвязей основных и управленческих бизнес-процессов Компании.

## Литература

1. J.M. Clark Studies in the economics of overhead costs. The University of Chicago press, Chicago, Illinois, 1947. – 515 p.
2. Аткинсон Э.А. Управленческий учет / Э.А. Аткинсон, Р.Д. Банкер, Р.С. Каплан, М.С. Янг. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2005. – 879 с.
3. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. / М.А. Вахрушина. – М.: Омега-Л, 2007. – 570 с.
4. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: учебник. – М.: Магистр: Инфра-М, 2011. – 576 с.
5. Кондраков Н.П. Бухгалтерский управленческий учет. / Н.П. Кондраков, М.А. Иванова. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 368 с.
6. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 368 с.
7. Рыбакова О.В. Бухгалтерский управленческий учет и управленческое планирование. / О.В. Рыбакова. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 464 с.
8. Соколов А.Ю. Управленческий учет накладных расходов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 448 с.
9. Терни П. Разумный учет: как получить истинную картину затрат с помощью системы ABC. / П. Терни. – М.: ИД «Секрет фирмы», 2006. – 384 с.
10. Управленческий учет: Учебное пособие/Под редакцией А.Д. Шеремета— М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000.— 512 с.
11. Управленческий учет: учебник / под ред. Проф. Я.В. Соколова. – М.: Магистр: Инфра-М, 2011. – 720 с.
12. Хорнгрен Ч. Управленческий учет / Ч. Хорнгрен, Дж. Фостер, Ш. Датар. – СПб.: Питер, 2005. – 1008 с.

# МЕЖЗАВОДСКОЙ СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ (НА ПРИМЕРЕ ГРУППЫ КОМПАНИЙ ПО ПРОИЗВОДСТВУ СОЛОДА)

## INTERPLANT COMPARATIVE ANALYSIS (THROUGH THE EXAMPLE OF MALTING COMPANIES' GROUP)

**Осипова Е.Н.**

*аспирантка ФГБОУ ВПО «Финансовый Университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: д.э.н., профессор Ефимова О.В.

**Аннотация.** В данной работе в доступной форме обосновывается целесообразность проведения сравнительного анализа для оценки эффективности ведения бизнеса. Автор постарался провести глубокую методологическую проработку: определены цели, содержание и проблемы сравнительного анализа, предложена принципиальная схема анализа и методика его проведения.

В практической части наглядно показаны преимущества проведения сравнительного анализа на примере группы заводов по производству солода, построен баланс резервов повышения эффективности деятельности этих заводов.

**Abstract.** In this paper, the expediency of the comparative analysis in order to evaluate business performance is justified in a readily understandable format. The author has tried to carry out a deep methodological elaboration: the objectives, content and problems of the comparative analysis have been defined and an overview flowchart of the analysis as well as its implementation technique have been proposed.

The case studies demonstrate the advantages of the comparative analysis through the example of malting plants and develop the reserve balance of improving plant performance.

**Ключевые слова:** Содержание, проблемы межзаводского сравнительного анализа. Принципиальная схема анализа. Отбор объектов сравнительного анализа. Методика проведения анализа.

**Keywords:** Content, the problems of interplant comparative analysis. An overview flowchart of the analysis. The object selection of the comparative analysis. Implementation techniques.

## Тезисы

В период директивной экономики одним из важных направлений экономического анализа являлся межзаводской анализ, методика которого была достаточно хорошо разработана, что позволяло активно её применять в отраслях с большим количеством однородных предприятий.

В настоящее время существует проблема использования методик отечественных и зарубежных авторов в области использования результатов межзаводских сравнений с учетом изменившихся экономических условий. Единичными случаями использования преимуществ сравнительного анализа является проведение, как правило, разового тематического частичного анализа по недостаточно полно разработанной методике на взаимозависимых предприятиях и сравнение основных показателей, в первую очередь, продаж и финансовых результатов с компаниями-конкурентами.

В последние годы российская практика анализа пополнилась таким инструментом сравнительного анализа как бенчмаркинг. В то же время, методика его проведения требует дальнейшей разработки с учетом специфики информационной базы анализа российских предприятий.

Вместе с тем существует настоятельная потребность и заинтересованность в проведении сравнительного анализа. Его результаты могут активно использовать холдинги, участники фондового рынка, предприятия кредитной сферы, государственные предприятия.

Несмотря на все плюсы межзаводского сравнительного анализа существуют серьезные ограничения его применения на практике.

Центральным и наиболее сложным методологическим вопросом сравнительного межзаводского анализа является определение границ сравнимости (сопоставимости), т.е. степени однородности, которая необходима для проведения такого анализа.

С одной стороны, возможности сравнительного анализа возрастают, если объектов сравнения достаточно много, с другой стороны – в случае несопоставимости выбранных предприятий межзаводской сравнительный анализ может дать некорректные результаты.

Основными границами сопоставимости показателей при межзаводском анализе являются: характер выпускаемой продукции, объем продаж, размеры предприятия, производственная структура, уровень специализации и кооперации, уровень технической оснащенности, степень изношенности основных средств.

Ещё одна сложность – подбор группы показателей для проведения анализа. Сравнение различных предприятий можно осуществлять не по одинаковому кругу показателей и характеристик. Чем больше предприятия отличаются одно от другого по роду производимой продукции, тем меньше количество показателей и характеристик может быть использовано для сравнительного анализа. В любом случае анализ, проведённый по всей совокупности выбранных показателей, должен отвечать на вопросы того субъекта, в интересах которого он проводился.

В качестве принципиальной схемы сравнительного анализа автором предложена следующая:

- I. Определение задач сравнительного анализа и использования его результатов
- II. Выбор объектов анализа
- III. Разработка методики сравнительного анализа
- IV. Определение объема необходимой информации, её сбор и изучение.
- V. Изучение и обработка данных
- VI. Обобщение и оформление результатов анализа.

Следуя данной схеме анализа, автором проведен сравнительный анализ трёх солодовенных заводов: ООО «Первый завод по производству солода», ООО «Второй завод по производству солода», ООО «Третий завод по производству солода» (условные обозначения).

Результаты такого анализа позволили построить нижеприведенный баланс резервов для рассматриваемых заводов.

**Таблица 1. Баланс резервов для заводов по производству солода**

| <b>Область анализа</b>                    | <b>Резервы</b>   |
|---|--|
| <i>Организационно-технический уровень</i> | <ul style="list-style-type: none"> <li>-сокращение энергоёмкости производства</li> <li>-снижение трудоёмкости</li> <li>-повышение ритмичности производства</li> <li>-оптимизация структуры занятых</li> <li>-сокращение расходов на содержание аппарата управления</li> </ul>  |
| <i>Ресурсы</i>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>-сокращение расходов на оплату труда</li> <li>-согласование темпов роста заработной платы и производительности труда</li> <li>-повышение эффективности управления дебиторской задолженности</li> <li>-ускорение оборачиваемости отдельных видов оборотных активов</li> <li>-повышение «качества» прибыли</li> </ul> |
| <i>Затраты</i>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>-снижение себестоимости оказания услуг по переработке давальческого ячменя</li> <li>-сокращение себестоимости производства собственного солода</li> <li>-сокращение величины постоянных расходов</li> </ul>   |
| <i>Продажи</i>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>-установление минимальной цены заказа</li> <li>-проведение более агрессивной ценовой политики</li> </ul>  |

| Область анализа             | Резервы  |
|-----------------------------|--|
|                             | -оптимизация структуры продаж, экспортная ориентированность продаж   |
| <i>Прибыль</i>              | -снижение объёмов привлечения платных заёмных ресурсов<br>-осуществление контроля над прочими доходами и расходами   |
| <i>Финансовое состояние</i> | -управление ликвидностью<br>-ускорение оборачиваемости активов<br>-сокращение длительности операционного и финансового циклов<br>-оптимизация структуры пассивов |

Данный баланс позволяет выделить те области, качественное управление которыми, может привести к росту операционной и финансовой эффективности предприятий.

#### Литература

***Монографии, коллективные работы, сборники научных трудов (по алфавиту).***

1. Анализ финансовой отчётности: Учебное пособие/Под редакцией О.В.Ефимовой, М.В.Мельник. – М.: Омега-Л, 2004. – 408 с.;
2. Афанасьев Э.В., Ярошенко В.Н. Эффективность информационного обеспечения управления. – М.: Экономика, 1987. – 111 с.;
3. Афонишкин А.И. Панфилов С.А. Качество информационного обслуживания в процессах управления. – Саранск: Издательство Морд. ун-та, 1988. – 175 с.;
4. Байков М.А., Татарян Г.А. Методика межзаводского технико-экономического анализа. – м.:Экономика, 1968, 174 с.;

5. Байнев В.Ф и др. Эффективность информационных ресурсов с позиций теории полезности: Материалы конф. Ч.1. – Пенза: ПДЗ, 1997. – 82 с.;
6. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2003г., 240 с.;
7. Вершинин А.М. Сравнительный анализ хозяйственной деятельности промышленных предприятий. – М.: Финансы, 1970, 143 с.;
8. Волков Е.А. Информатизация управления (социально-экономический аспект) – М. Экономика, 1991. – 340 с.;
9. Воробейчиков А.П., Кауфман М.З. Межзаводской экономический анализ. – М.: Финансы, 1971, 82 с.;
10. Ганштак В.И. Майданчик Б.И. Межзаводской экономический анализ. – М.: Экономика, 1964, 193 с.;
11. Добрянин А.Ф. Эффективность информационных систем коллективного использования. – М.: Экономика, 1985. – 142 с.;
12. Друри К. Управленческий и производственный учет : Учебник (Пер. с англ. В. Н. Егорова). – М.: ЮНИТИ, 2002, 1071 с.;
13. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учёт», 2002. -528 с. (библиотека журнала «Бухгалтерский учёт»);
14. Киран Уолш. Ключевые показатели менеджмента. Как анализировать, сравнивать и контролировать данные, определяющие стоимость компании: Пер. с англ.- 2-е изд. – М.: Дело, 2001. – 360 с.;
15. Кремке К. Межзаводской сравнительный анализ в социалистической промышленности как метод вскрытия и использования резервов производства / перевод с нем. С.С. Дейча / под ред. к.э.н. Б.И. Майданчика. Вступительная статья проф. В.И. Ганштака –М.: Финансы, 1965, 167 с.;
16. Крылов В.Ф. Сравнительный анализ деятельности предприятий. – М.: Финансы и статистика, 1981, 72 с.;



17. Майданчик Б.И. Проблемы сравнительного межзаводского анализа в современных условиях /Автореф. дис. на соискание учёной степени д.э.н. – Ленинград, 1973, 36 с.;
18. Майданчик Б.И. Сравнительный экономический анализ в машиностроении. М. «Машиностроение», 1973, 240 с.;
19. Научно-методологические основы исследования эффективности использования информационных ресурсов / С.И. Ашмарина, Т.Н. Гороховицкая. – Самара: Изд-во самар. гос. экон. ун-та, 2005. – 420 с.;
20. Сравнительный анализ на комбинатах и предприятиях / Г.-П. Вольф, У. Кюкк, Г. Форбриг Перевод с нем. О.В. Рыкова; под ред. М.И.Лугачёва; [Послесл. Б.И. Майданчика]. – М.: Финансы и статистика, 1987. – 160 с.;
21. Федотов В.А., Гончаров С.В., Рубцов А.Н.. Пивоваренный ячмень России. – Москва: ООО «Агролига России», 2012. – 272 с.;
22. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учеб. для ср. проф. образования / Под общ. ред. М.В.Мельник; Финансовая акад. при Правительстве Рос. Федерации. – М.: Экономистъ, 2004. – 320 с.;
23. Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений: Учебное пособие для студентов эконом. спец. вузов / С. Б. Барнгольц, И. А. Белобжецкий, В. Г. Ветчинини др.; Под. ред. С. Б. Барнгольц, Г. М. Тация.- М.: Финансы и статистика, 1986.- 406 с.;

***Статьи из периодических изданий (по дате).***

24. Джангиров В. «Русский солод» в немецком пиве// Акционерный коммерческий БАНК АВАНГАРД, 2012 г., №2;
25. Клейман А. В. Классификация ресурсов современного предприятия // Экономика. Финансы. Рынок. 2005 г. N 1;
26. Дейч С.С. Межзаводской сравнительный анализ в ГДР// Бухгалтерский учёт, 1962, №2;

***Официальные сайты***

27. <http://www.gks.ru>;

- 28. <http://www.altrc.ru;>
- 29. <http://www.easyschool.ru;>
- 30. <http://www.agro-business.ru;>
- 31. <http://www.pivnoe-delo.com;>
- 32. <http://www.avangard.ru;>
- 33. <http://www.russolod.ru.>

**РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, КАК ИНФОРМАЦИОННОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
РЕАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**DEVELOPMENT OF ACCOUNTING AS INFORMATIONAL SUPPORT OF  
ANALYSIS OF REAL INVESTMENTS EFFICIENCY AT THE ECONOMIC  
DEVELOPMENT OF THE REPUBLIC OF BELARUS TODAY**

***Пилипчук А.В.,***

*студентка Учреждения образования «Полоцкий государственный  
университет» финансово-экономического факультета, кафедры  
бухгалтерского учета и аудита*

Научный руководитель: старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета  
и аудита в Учреждении образования  
«Полоцкий государственный университет» Матюш И.В.

**Аннотация:** Научная работа посвящена совершенствованию информационного обеспечения анализа эффективности использования реальных инвестиций. Проведены исследования взаимосвязи таких экономических категорий как «реальные инвестиции», «капиталовложения» и «инвестиции в основной капитал». Предложено новое определение, наиболее полно раскрывающее экономическую сущность реальных инвестиций и представлена классификация реальных инвестиций для целей бухгалтерского учета. В результате проведенного исследования определено состояние и направления развития бухгалтерского учета реальных инвестиций и даны рекомендации по совершенствованию информационного обеспечения анализа эффективности использования реальных инвестиций.

**Annotation:** The scientific work is devoted to the improvement of information management effectiveness analysis of real investments. The investigation of the relationship of economic categories as "real investments", "investments" and "investments in fixed assets." Proposed new definition that best reveals the economic substance of real investments and the classification of real investments for accounting purposes. The study defines the status and direction of accounting for real investments and make recommendations for improving information management effectiveness analysis of real investments.

**Ключевые слова:** реальные инвестиции, капиталовложения, инвестиции в основной капитал, эффективность, классификация, анализ, вложения в долгосрочные активы.

**Keywords:** real investments, investments, investments in fixed assets, efficiency, classification, analysis, investments in long-term assets.

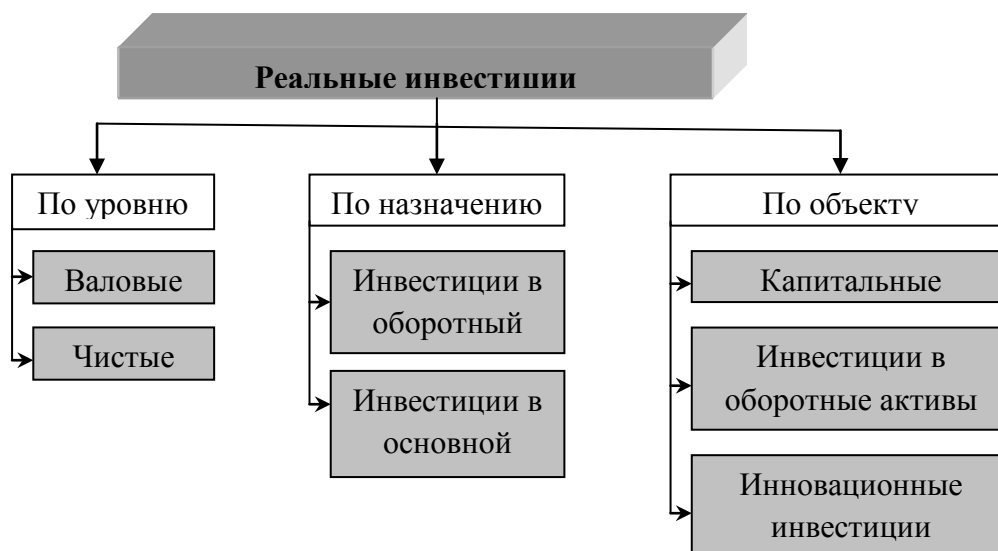
Термин «инвестиция» происходит от лат. investire — вкладывать. (нем. Investition - вложение, англ. to invest - вкладывать) [2, с. 303], [3, с. 13], [4, с. 18], [5, с. 8].

В соответствии с Инвестиционным кодексом Республики Беларусь от 22.06.2001 № 37-З также под инвестициями понимаются «любое имущество, включая денежные средства, ценные бумаги, оборудование и результаты интеллектуальной деятельности, принадлежащие инвестору на праве собственности или ином вещном праве, и имущественные права, вкладываемые инвестором в объекты инвестиционной деятельности в целях получения прибыли (дохода) и (или) достижения иного значимого результата [6, с. 303].

Самая распространенная классификация инвестиций по объекту вложений, по данному признаку инвестиции делятся на реальные, финансовые и интеллектуальные.

Исследовав, проанализировав и обобщив определения реальных инвестиций в работах многих отечественных, зарубежных ученых и экономистов, нами предложено новое определение, наиболее полно раскрывающее экономическую сущность данной категории: реальные инвестиции – это вложение средств в капитальное строительство, расширение и развитие производства, создание нового основного капитала, реконструкцию старого капитала или его техническое перевооружение, формирование кадров организации, научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки, с целью получения прибыли в будущем.

На данный момент в экономической литературе отсутствует общепринятая классификация реальных инвестиций. С целью систематизации анализа и планирования на основе проведенных исследований и изучения множества экономической литературы нами предложена новая и наиболее развернутая классификация реальных инвестиций по определенным признакам, положенным в основу их классификации (Рис. 1).



**Рис. 1 - Классификация реальных инвестиций**

*(Источник: собственная разработка)*

Бухгалтерский учет реальных инвестиций ведут на самостоятельном счете 08 «Вложения в долгосрочные активы». Этот счет предназначен для обобщения информации о затратах организации на объекты, которые в дальнейшем будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве долгосрочных.

Объективность оценки инвестиций в значительной мере зависит от используемых методов оценки. В зависимости от периода времени осуществления инвестиционной деятельности мы можем выделить две методики оценки эффективности инвестиций это прогнозные и текущие.

Прогнозные методы оценки относятся к прединвестиционной и инвестиционной стадии инвестиционно цикла. Данные методы помогают оценить инвестору будущий доход от реальных инвестиций еще не приступив к

самому процессу инвестирования. Однако следует отметить, что данные методы далеко не всегда дают точную оценку.

Что касается текущих методик оценки, то во время использования объекта инвестиций достаточно трудно точно оценить его эффективность. Это обусловлено тем, что реально инвестиции возвращаются в виде денежного потока, состоящего из прибыли, амортизационных отчислений, выручки от реализации ненужного имущества и других поступлений. Оценка эффективности только на основе прибыли существенно искажает результаты расчетов, завышает срок окупаемости и занижает коэффициент эффективности. Также нужно обратить внимание на то, что длительные сроки службы основного капитала, неопределенность ожиданий, непостоянство прибыли, общая экономическая и политическая ситуация в стране, состояние внешней торговли, курс денежной единицы и др. делают инвестиции весьма нестабильными [47, с. 61-62].

Все данные для анализа эффективности реальных инвестиций в эксплуатационном периоде предоставляет бухгалтерский учет. Однако бухгалтерский учет не предоставляет достаточно нужной информации для точной оценки эффективности инвестиций. Отсюда следует, что учет реальных инвестиций для их удобного анализа нуждается в доработке.

Для повышения точности проведения анализа реальных инвестиций мы предлагаем внедрить новые субсчета к счету 08 «Вложения в долгосрочные активы»:

08-6 – «Приобретение инвестиционных объектов», где будут учитываться затраты на вложение средств в капитальное строительство, расширение и развитие производства, создание нового основного капитала, реконструкцию старого капитала или его техническое перевооружение, формирование кадров организации, научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки.

К данному субсчету решено было открыть ещё несколько субсчетов, для возможности обеспечения более точного анализа, где главным признаком деления являются показатели, которые характеризуют возможные результаты

инвестирования, а также факторы оказывающие воздействие на их эффективность.

08-6-1 – «Приобретение инвестиционных объектов с длительным сроком окупаемости»;

08-6-2 – «Приобретение венчурных (безрисковых) инвестиционных объектов»;

08-6-3 – «Приобретение инвестиционных объектов с низкой (высокой) рентабельностью»;

08-6-4 – «Приобретение инвестиционных объектов с низкой (высокой) внутренней нормой доходности».

Введение новых субсчетов поможет давать более точную оценку эффективности реальных инвестиций на эксплуатационной стадии инвестиционного цикла, что ранее не представлялось возможным.

### **Литература**

1. Орлова Е. Р., Инвестиции Ж учеб. Пособие/ Е.Р. Орлова – 4-е изд. Испр. И доп. – Москва Ж Омега-Л, 2007 – 235 с
2. Финансы предприятий учеб. Пособие/Н.Е. Заяц [и др]; под общ. Ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской – 4-е изд. Испр. – Минск, Выш шк, 2008 – 528с
3. Нешиной А. С. Инвестиции: Учебник. — 5-е изд. , перераб. и испр. — М.: Издательско-торговая корпора-ция «Дашков и К», 2007. — 372 с.
4. Бочаров В.В. Инвестиции: Учебник для вузов, 2-е изд. СПб.: Питер, 2009. - 384. с.
5. Инвестиции: Учебное пособие /М.В. Чиненов и [др.], под ред. М.В. Чиненова – М.: КНОРУС, 2007. – 248 с.
6. Финансы предприятий учеб. Пособие/Н.Е. Заяц [и др]; под общ. Ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской — 4-е изд. Испр. — Минск, Выш шк, 2008 — 528с.
7. Попов Е.М. Финансы предприятий: учебник/ Е.М. Попов – Мн.: Выш. Шк, 2005 – 573 с.

8. Экономическая оценка инвестиций/ Под ред. М. Римера 3-е изд., перераб. и доп. – СПб: Питер, 2009. – 416 с.
9. Инвестиции: учебное пособие / Г.П. Подшиваленко, Н.И. Лахметкина, М.В. Макарова [и др.] . — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2006. - 200 с.
10. Финансы и кредит : учеб. Пособие / Л.Г. Колпина Ф59 [и др.] ; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – Минск : Выш. Шк., 2010 – 367с.
11. Максимова В.Ф. Реальные инвестиции / Московская финансово-промышленная академия. - М., - 2005. - 69 с.
12. Игонина Л.Л. Инвестиции : учеб. пособие / Л.Л. Игонина; под ред. д-ра экон. наук, проф. В.А. Слепова. — М.: Экономисту 2005. —478 с.
13. Бичик С.В., Даморацкая А.С., Б67 Словарь экономических терминов – Мн.: Университетское, 1998 – 237 с.
14. Словарь современных экономических и правовых терминов/Авт.-сост. В.Н. Шимов, А.Н. Тур, Н.В. Стах и др. Под ред. В. Н. Шимова и В.С. Каменкова – Мн., Амалфея 2002 – 816 с.
15. Большой экономический словарь. Под ред. А. Н.ю Азриляна 6-е изд, доп. М., Институт новой экономики, 2004 – 1376 с.
16. Большая экономическая энциклопедия М, Эксмо, 2008 – 816 с.
17. Золотогоров В.Г., Экономика. Энциклопедический словарь – Мн., Интерпрессервис книжный дом, 2003 – 720 с.
18. Бичик С.В. Словарь экономических терминов/С.В. Бичик, А.С. Даморацкая, И.В. Даморацкая – Минск: Выш шк, 2009 – 271 с
19. Экономическая энциклопедия Политическая экономия Гл. ред. А. М. Румянцев, М.: «Советская энциклопедия» (Энциклопедии. Словари. Справочники) + 1»А)/Индексы 1972, 560 с.
20. Словарь-справочник менеджера/под. Ред. М.Т. Лапусты – М.: ИНФРА-М: Институт новой экономики 1999 – 1248 с.
21. Популярный экономико-статистический словарь-справочник/Под ред. И.И. Елисеевой – М.: Финансы и статистика, 1993 – 192 с.



22. Анищик В.М. Инновационная деятельность: словарь-справочник/В.М. Анищик, А.В. Русецкий, Н.К. Толочко, под ред Н.К. Толочко – Мн.: Изд. Центр БГУ, 2006 – 176 с.
23. Кураков Л. П., Кураков В.Л. Словарь-справочник по экономике 2-е изд доп. И перераб М,: Гелиос АРВ, 1999 – 464 с.
24. Липсиц И.В., Коссов В.В., Экономический анализ реальных инвестиций: Учеб Пособие 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2004. – 347 с.
25. Вахрин П. И., Нешиной А. С. Инвестиции: Учебник. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2005. — 380 с.
26. Теория и практика инвестиционных расчетов. Учеб. Пособие/В.В. Ширшова, А.В. Королев –Минск Изд-во Гревцова, 2009 – 296 с.
27. Золотогоров В.Г ., Инвестиционное проектирование, учебник/ В. Г. Золотогоров – Мн. Книжный дом, 2005 – 368с.
28. Шестаков А.В. Экономика и право. Энциклопедический словарь – М.: Издательский дом «Дашков и К» 200. – 568 с. Отв. Ред. Д.ю.н., проф Горбунов О.Н.
29. Организация и финансирование инвестиций, Учеб. Пособие/Т.К. Савчук, В.И. Шевчук, А. А. Бевзелюк и др; Под ред. Т.К. Савчук – Мн.: БГЭУ, 2002 – 196 с.
30. Богаров В.В. Инвестиционный менеджмент – Спю; Издательство «Питер», 2000 – 160 с.
31. Янковский К.П. Инвестиции – СПб, Питер 2008 – 368 с.
32. Экономика предприятия: Учеб. Пособие/ Л.Н. Нехорошева, Н.Б. Антонова, М.А. Зайцева и др., Под общ. Ред. Нехорошевой – Мн.: Выш. Шк, 2003 – 383 с
33. Ильин, А.И. Экономика предприятия. Краткий курс/А.М. ильин, С.в. Касько, под ред. А.И. Ильина – 2-е изд., испр – Минск: Новое знание, 2008 – 236 с.

34. Управление финансами предприятия: справочник-практич. Пособие/Т.И. Вуколова, И.Н. Жук, Е.Ф. Киреева и др., Мн. Книжный дом; Мисанта, 2005 – 224 с.
35. А.Е. Карлик, Е.М. Рогова, М.В. Тихонова, Е.А. Ткаченко, Инвестиционный менеджмент; Учебник СПб Издательство Вернера Регена, 2008 – 216 с
36. Бословяк С.В. , Инвестиционное проектирование: учеб. Метод Комплекс для студентов специальности 1-250107 «экономика и управление на предприятии» /С.В. Бословяк, Новополоцк УО «ПГУ» 2009 – 140 с.
37. Шарш У., Александер Г. , Бэйлим Дж. , Инвестиции Пер. с англ. – М. : ИНФРА-М, 2006 – XII – 1028 с.
38. Титов В.И. Экономика предприятия : учебник /В.И. Титов. — М. : Эксмо, 2008. — 416 с. — (Высшее экономическое образование).
39. Бабук И.М. Экономика предприятия: учеб. Пособие для студентов технических специальностей/ И.М. Бабук – Мн.: «ИВЦ Минфина», 2006 – 327 с.
40. Е.Л. Кантор, С.А. Маховикова, В. Е. Кантор: Экономика предприятия – СПб: Питер, 2009 – 224 с
41. Экономика предприятия: учеб. Пособие/ Л.Н. Нехорошева, Н.Б. Антонова, Л. В. Гринцевич [и др]; под ред. Д-ра экон. Наук, проф. Л. Н. Нехорошевой – Минск: БГЭУ, 2008 – 719 с.
42. Головачев А.С., Экономика предприятия в 2 ч. 2ч. Учеб. Пособие/ А. С. Головачев – Минск, выш шк., 2008 – 464 с
43. Методика по расчету индексов физического объема инвестиций в основной капитал и объема подрядных работ, утвержденная приказом министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 25.05.2006 № 131 текст по состоянию на 20 дек. 2011 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

44. Бухгалтерский учет для неучетных специальностей: Учеб. Пособие / Н.И. Ладутько, П.Е. Борисевский, Е.Н. Ладутько; Под общ. ред. Н. И. Ладутько. – Мн.: Книжный дом, 2005. – 576 с.
45. Бусел. Информационный портал. [Электронный ресурс], Бухгалтерский учет. Учет вложений в долгосрочные активы. Режим доступа: <http://busel.org/texts/cat1ek/id5dwjeub.htm>
46. Экономика и право. Стратегии развития. Журнал Юрист №6 (109) за июнь 2010, статья «Эффективность инвестиций и социальный эффект» 114 с.
47. Макроэкономика: социально ориентированный подход: учебник для студентов экон. специальностей учреждений обеспечивающих получение высшего образования: 2-е изд, перераб. и доп./ Э. А. Лухотина [и др.]; под ред. Э. А. Лухотиной. – Минск: ИВЦ Минфина, 2010. – 442 с.
48. Экономика предприятия 2 ч. Учеб пособие / А.С. Головачёв. – Минск : Выш. Шк, 2008. – 464 с.
49. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб пособие / Т.П. Елисеева. – Минск:Соврем. Шк., 2007, - 944 с.
50. Финансы и кредит : учеб. Пособие для подгот. к экзаменам / Л. Г Колпина [и др.] : под ред. М.И. Ноздрина – Плотницкого. – Минск : Современная школа, 2011. – 352 с.
51. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 № 50 «Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов», текст по состоянию на 20 апр. 2012 г // [Электронный ресурс]
52. Бухгалтерский учет в промышленности: Учеб. Пособие / Н. И, Ладутько. – Мн.: Книжный дом, 2005. – 688 с.

**УЧЕТ ЯДЕРНОГО ТОПЛИВА: СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ  
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЯДЕРНОЙ  
ЭНЕРГЕТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ACCOUNTING OF NUCLEAR FUEL: STATUS AND DIRECTIONS OF  
IMPROVEMENT IN CONDITIONS OF DEVELOPMENT OF NUCLEAR  
ENERGY IN THE REPUBLIC OF BELARUS**

***Романова Ю.А.***

*УО «Полоцкий государственный университет», г. Новополоцк*

Научный руководитель: Северина С.М. ассистент кафедры  
бухгалтерского учета и аудита

**Аннотация.** В рамках научной работы была изучена экономическая сущность понятия «ядерное топливо», систематизированы типы ядерных реакторов и выделены их отличительные особенности и характеристики, всесторонне изучены виды ядерного топлива. Особое внимание заслуживает разработанная автором методика оценки и списания ядерного топлива с учетом специфики данного долгосрочного актива, которая позволит наиболее правильно и точно формировать реальную себестоимость производимой на атомной станции электроэнергии.

**Annotation.** The economic substance of the "nuclear fuel", types of nuclear reactors, its differences and characteristics, types of nuclear fuel has been studied and described systematically through the research. The developed method of estimation and depreciation of nuclear fuel takes a special attention. It will allow you to define cost of the produced energy correctly and exactly.

**Ключевые слова:** атомная электростанция, атомный реактор, ядерное топливо, ядерные отходы, ядерный топливный цикл, справедливая стоимость.

**Keywords:** nuclear power plant, nuclear reactors, nuclear fuel, nuclear waste, nuclear fuel cycle, the fair value

В настоящее время в целях обеспечения энергетической безопасности стран и диверсификации источников энергии во всем мире активно развивается ядерная энергетика. Ядерное топливо является основой функционирования атомной электростанции.

Под **ядерным топливом** следует понимать вещество, которое является делящим материалом на атомной электростанции, и служит для осуществления цепной ядерной реакции деления с выделением полезной энергии.

Для целей бухгалтерского учета следует уточнить, что ядерное топливо будет учитываться в составе запасов, то есть активов, которые находятся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или находятся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг.

Согласно законодательству запасы не зависимо от источника поступления, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Учет ядерного топлива и материалов в настоящий момент не регламентируется законодательством Республики Беларусь, однако автором предполагается, что ядерное топливо будет учитываться в составе запасов, следовательно, оно будет приниматься к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, которая будет слагаться из следующих составляющих:

- стоимость ядерного топлива по ценам приобретения;
- таможенные сборы и пошлины;
- затраты по доставке ядерного топлива до места их использования, включая расходы по страхованию;
- транспортно-заготовительные и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением ядерного топлива (командировочные расходы, связанные, например, с заключением договоров-поставки ядерного топлива; затраты по приобретению контейнеров для перевозки топлива).

В аналитическом учете и местах хранения вновь поступившего ядерного топлива в качестве учетной цены предлагается применение цены приобретения.

В конце месяца учетная цена должна быть доведена до реальной стоимости ядерного топлива на рынке на конкретную дату с целью получения достоверной информации.

В этой ситуации мы считаем целесообразным использование справедливой стоимости для учета загруженного ядерного топлива и уже отработанного ядерного материала.

**Справедливая стоимость** представляет собой производственный потенциал актива (ядерного топлива), т.е. будущие экономические выгоды, которые он может принести предприятию (использование ядерного топлива), так и будущие экономические затраты (хранение, переработка и захоронением ядерного топлива). Согласно Международным стандартам финансовой отчетности справедливую стоимость определяют как сумму, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами [1] .

На наш взгляд, в качестве справедливой стоимости ядерного топлива может выступать наращенная либо рыночная стоимость.



**Рисунок 2 – Справедливая стоимость ядерного топлива**

*Источник собственная разработка на основе изученных экономических литературных источников [1, 2].*

Применение наращенной стоимости носит эффективный характер в условиях стабильной экономики, т.к. определение будущей стоимости напрямую зависит от инфляции и как следствие от ставки рефинансирования Национального Банка. В качестве коэффициента наращивания мы предлагаем

использовать ставку рефинансирования Национального банка РБ.

Обоснуем данное предложение: **ставка рефинансирования** – ставка НБ РБ, являющаяся базовым инструментом регулирования уровня процентных ставок на денежном рынке и служащая основой для установления процентных ставок по операциям предоставления ликвидности банкам [3]. Ставка рефинансирования является одним из методов антиинфляционной политики, который гибко реагирует на сложившиеся в экономике тенденции (при росте инфляции – увеличивается, при спаде инфляции – уменьшается).

При прогнозировании ставки рефинансирования учитываются показатели социально-экономического развития экономики (рост ВВП, состояние сальдо внешней торговли и баланса движения капиталов, инфляция, динамика валютного курса) и монетарные индикаторы (рост требований банков к экономике по кредитам, денежная масса, скорость обращения денег, международные резервы). Путем экономико-математических расчетов находится равновесное значение ставки рефинансирования, соответствующее тому или иному прогнозу экономического развития страны [3].

Исходя из всего выше сказанного, использование ставки рефинансирования, регулятора экономической активности, при расчете коэффициента наращения является весьма целесообразным.

Определение справедливой рыночной стоимости ядерного топлива предполагает стоимость топлива на международном рынке на определенную дату, кроме того предполагается зависимость стоимости от сложившегося курса валют на конкретную дату. Для пересчета валютной стоимости в белорусские рубли (валюту представления) используется курс функциональной валюты, т.е. валюты, используемой в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность, генерирует и расходует основную часть своих денежных средств.

При определении функциональной валюты атомной электростанции в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности №21 «Влияние изменения валютных курсов» необходимо

принимать во внимание следующие факторы:

- валюту, в которой выражаются продажные цены производимой на АЭС электроэнергии и производятся расчеты по ним;
- валюту страны, конкурентные силы и конкурентные правила которой в основном определяют формирование цен на электроэнергию, производимую АЭС;
- валюту, которая оказывает основное влияние на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты) [4].

Функциональной валютой определения рыночной, или валютной, стоимости ядерного топлива будет признаваться та валюта, за которую будет приобретаться большая часть топлива; другими словами та валюта, которая наиболее точно представляет экономические эффекты основообразующих операций, событий, условий. Выбор функциональной валюты на АЭС будет зависеть, главным образом, от страны-поставщика ядерного топлива, т.е. могут быть использованы следующие валюты: российский рубль, евро, доллар, юань, йена и др.

Белорусские рубли будут являться валютой представления, т.к. в Республике Беларусь, согласно законодательству, ведение учета и предоставление отчетности в государственные органы должны осуществляться в национальной валюте.

Алгоритм расчета стоимости ядерного топлива путем применения метода наращения и рыночной стоимости будет иметь следующую последовательность:

**Таблица 1** – Предлагаемый алгоритм расчета справедливой стоимости



## ядерного топлива

| <b>Наращенная стоимость</b>  | <b>Рыночная стоимость</b>  |
|--|--|
| 1) Определение фактической себестоимости ядерного топлива;   | 1) Определение фактической себестоимости ядерного топлива;   |
| 2) Принятие коэффициента наращения (например, уровень сложившейся инфляции, ставка рефинансирования) и определение наращенной стоимости с учетом коэффициента на конец месяца; | 2) Определение рыночной стоимости ядерного топлива по сложившемуся валютному курсу на конец месяца;  |
| 3) Отражение в учете в конце месяца разницы между наращенной и балансовой стоимостью ядерного топлива.   | 3) Отражение в учете в конце месяца разницы между рыночной и балансовой стоимостью ядерного топлива. |

*Источник: собственная разработка на основе изученных литературных источников.*

В конце каждого месяца необходимо проведение переоценки ядерного топлива с целью его учета по справедливой стоимости, для того чтобы в бухгалтерском балансе его стоимость не превышала реально возмещаемую. Проведение переоценки ежемесячно, а не ежегодно, автором считается, более целесообразным, т.к. производство электроэнергии может варьироваться от сезонности, сложившихся тенденций на рынке ядерного топлива, финансового состояния станции (например, нехватка денежных средств для приобретения ядерного топлива), что не даст больших колебаний в цене электроэнергии и будет приемлемым для ее потребителей.

После определения справедливой стоимости ядерного топлива на конец месяца она становится учетной ценой до момента следующей переоценки топлива. Отражение результатов переоценки, автором предлагается производить на счете 83 «Добавочный капитал». Это связано с тем, что ядерное топливо является запасом, относящимся к долгосрочным активам, кроме того переоценка ядерного топлива близка понятию, вкладываемого в переоценку основных средств. Опираясь на критерий аналогии, автор считает возможным и обоснованным отражение переоценки долгосрочного запаса на счете 83 с открытием отдельного субсчета «Переоценка ядерного топлива». Результаты переоценки в бухгалтерском учете предлагается отражать в соответствии с табл. 2.

**Таблица 2** – Предлагаемое отражение переоценки ядерного топлива на счетах бухгалтерского учета

| Содержание хозяйственных операций                            | Дт                               | Кт                               |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Отражена дооценка ядерного топлива до справедливой стоимости | 10-14 «Ядерное топливо»          | 83/«Переоценка ядерного топлива» |
| Отражена уценка ядерного топлива методом «красное сторно»    | 83/«Переоценка ядерного топлива» | 10-14 «Ядерное топливо»          |

*Источник: собственная разработка на основе Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утв. Пост. Минфина Респ. Беларусь № 50 от 29.06.2011 г (с изм. и доп.)*

В рамках проведенного исследования автор пришел к выводу о том, что принятие в качестве справедливой стоимости рыночной (валютной) является наиболее целесообразным и экономически эффективным, т.к. в этом случае не занижаются экономические выгоды организации. Применение же наращенной стоимости является своеобразной подстраховкой, на случай, падения курса функциональной валюты, отказа от нее мирового сообщества, резкого колебания стоимости ядерного топлива.

### **Литература**

1. Центр начального обучения МСФО [Электронный ресурс]; Режим доступа: <http://allmsfo.ru>. – Дата доступа: 30.11.2012.
2. Рыночная стоимость [Электронный ресурс]; Режим доступа: [www.wikipedia.org](http://www.wikipedia.org) – Дата доступа: 30.11.2012.
3. Ставка рефинансирования в Республике Беларусь и учетная ставка [Электронный ресурс]; Режим доступа: <http://www.nra.by> – Дата доступа: 20.04.2012.
4. IAS (МСФО) 21 «Влияние изменений валютных курсов» – применяется с 01.02.2005.

# **СБАЛАНСИРОВАННАЯ СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ КАК МЕТОД СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАШИНОСТРОИТЕЛЬНОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

## **BALANCED SCORECARD AS A METHOD OF IMPROVING THE STRATEGIC ANALYSIS OF THE ACTIVITY OF THE MACHINE- BUILDING ENTERPRISE**

***Савченко О.С.***

*студентка Кременчугского национального университета имени  
М.Остроградского, г. Кременчуг, Украина*

*Научный руководитель: ст. преп. кафедры  
«Учет, анализ и аудит» Цыган Р.Н.*

***Аннотация:*** в научной работе рассмотрено сущность Сбалансированной системы показателей; доказано актуальность использования ССП отечественными предприятиями; поэтапно разработано Сбалансированную систему показателей для предприятия машиностроительной отрасли и на ее основе предложена внутренняя форма отчетности.

***Abstract:*** in scientific work examined the essence of the Balanced Scorecard; proven the relevance of the use of BSC domestic enterprises; gradually developed a Balanced Scorecard for the enterprises of machine-building industry and on its basis the proposed internal reporting form.

***Ключевые слова:*** Сбалансированная система показателей, стратегия, миссия, стратегическая карта, ключевые факторы успеха, ключевые показатели эффективности.

***Key words:*** Balanced Scorecard, strategy, mission, strategic map, key success factors, key performance indicators.

В современных условиях хозяйствования, когда наблюдается постоянное повышение конкурентного давления и идет борьба за каждого клиента или покупателя, когда предприятия не могут обеспечить для себя финансово стабильную среду, субъекты хозяйствования требуют новых подходов к оценке эффективности функционирования и проведения стратегического анализа.

Это все привело к тому, что в последнее время большую актуальность приобрела Сбалансированная система показателей, которая позволяет систематизировать огромный объем информации необходимой для принятия эффективных управленческих решений и разбить ее на отдельные структурные элементы с целью выделения наиболее приоритетных.

Сбалансированная система показателей, основоположниками которой являются Р. С. Каплан и Д. П. Нортон, является предметом исследования многих ученых, в частности Колесник М.К. [4], Пан Л.В. [6], Ковалев В.В. [3], Мицкевич А.А., Ухова А.А. [5], Смирнов В.В. [7], Балазюк О.Г. [2] и др.

Сбалансированная система показателей – сравнительно новая технология. Она предоставляет менеджеру инструмент для получения желаемых результатов в сложных условиях жесткой конкуренции – условиях, в которых сегодня работают все компании. Именно поэтому четкое понимание целей и задач, а также методов их достижения и решения является жизненно необходимым. Сбалансированная система показателей или критериев, рассматривает цели и стратегию компании сквозь призму всеобъемлющей системы оценки ее деятельности, обеспечивая определенной методикой для создания системы стратегических индикаторов в системе управления [1, с. 13].

Ориентация Сбалансированной системы показателей на достижение стратегических целей субъектами хозяйствования делает данную технологию более эффективной в использовании в условиях современных экономических отношений. Стратегия предприятия – это долгосрочный план действий, разработанных с целью достижения стратегических целей.

В целом Сбалансированная система показателей представляет собой систему, которая состоит из четырех составляющих, четырех координат, в разрезе которых предприятие имеет возможность достигать поставленные стратегические цели. К ним относятся:

1. Составляющая «Финансы» – элемент системы, который отражает финансовые показатели предприятия (рост дохода, сокращение затрат и увеличение производительности, использование активов и инвестиционная

стратегия) и в рамках которого исследуются позитивные и негативные явления, выявляются проблемные стороны, решаются операционные и стратегические вопросы.

2. Составляющая «Клиенты» – компонента, которая отражает положение на рынке сбыта, сохранение клиентской базы, удовлетворенность потребностей потребителей.

3. Составляющая «Внутренние бизнес-процессы» – данная составляющая несет в себе информацию об инновационных процессах в середине предприятия, о ходе операционных процессов и послепродажное обслуживание клиентов.

4. Составляющая «Обучение и развитие персонала» – отражает возможности персонала предприятия, их заинтересованность в работе, мотивацию работников, делегирование полномочий и др.

То есть, Сбалансированная система показателей представляет собой механизм оценки финансовых показателей предприятий, течения внутренних и внешних бизнес-процессов, качества работы сотрудников предприятия и удовлетворенности клиентов с целью достижения стратегических целей субъекта хозяйствования.

По мнению автора, отечественным предприятиям для более эффективного функционирования необходимо использовать в своей деятельности Сбалансированную систему показателей. Для примера разработаем ССП для ПАО «Кредмаш», которое является представителем машиностроительной отрасли и в своей деятельности нуждается в использовании новых подходов к стратегическому анализу.

В целом разработка Сбалансированной системы показателей должна начинаться с определения миссии и стратегической цели деятельности предприятия, как основного векторного направления развития субъекта хозяйствования. Миссией деятельности предприятия ПАО «Кредмаш» являются: «Производство и сбыт высококачественной машиностроительной продукции, которая полностью удовлетворяет потребности клиентов, с целью

получения прибыли в объеме, который будет достаточным для развития предприятия до уровня лидирующей компании». Основной стратегической целью для публичного акционерного общества является: «Сохранение долгосрочной конкуренции на рынке машиностроительной продукции и рост стоимости предприятия».

Для обоснованного выбора показателей при формировании Сбалансированной системы показателей конкретного предприятия, по нашему мнению, целесообразно разработать стратегическую карту его деятельности, которая является визуализированной формой основных локальных целей предприятия и отражает основные причинно-следственные связи между такими целями. Систему сбалансированных показателей необходимо разрабатывать продуманно и руководствоваться определенными правилами:

1. Показатели должны выбираться таким образом, чтобы между ними можно было провести причинно-следственные связи.

2. Показатели должны характеризовать не нынешние достижения прошлых событий, а отражать конкретную характеристику деятельности компании, которая содержит информацию об определенном аспекте деятельности и для достижения стратегических целей должна иметь в перспективе конкретное направление положительного развития.

3. Показатели должны быть ключевыми, а не характеризовать повседневную деятельность предприятия.

4. Улучшение показателей всегда должно привязываться к финансовым результатам и быть экономически оправданным.

Для того чтобы достичь желаемых результатов, а именно реализовать стратегические цели предприятия, необходимо продуманно разработать и эффективно внедрить Систему сбалансированных показателей в деятельность предприятия. Не существует единой системы показателей, которые могли бы удовлетворить информационные потребности управленческого персонала всех предприятий и дать подсказки для достижения субъектами хозяйствования глобальных целей, таких как прогрессивная максимизация прибыли или

быстрое завоевание рынков сбыта. Систему сбалансированных показателей необходимо разрабатывать продуманно и руководствоваться определенными правилами:

1. Показатели должны выбираться таким образом, чтобы между ними можно было провести причинно-следственные связи.

2. Показатели должны характеризовать не нынешние достижения прошлых событий, а отражать конкретную характеристику деятельности компании, которая содержит информацию об определенном аспекте деятельности и для достижения стратегических целей должна иметь в перспективе конкретное направление положительного развития.

3. Показатели должны быть ключевыми, а не характеризовать повседневную деятельность предприятия.

4. Улучшение показателей всегда должно привязываться к финансовым результатам и быть экономически оправданным.

Для того, чтобы стратегическая карта стала эффективной основой для выбора основных характеристик Сбалансированной системы показателей, необходимо выделить ключевые факторы успеха. Дальнейшим шагом в разработке Сбалансированной системы показателей для ПАО «Кредмаш», по мнению автора, должен быть выбор ключевых показателей эффективности, которые наиболее полно характеризуют каждый ключевой фактор успеха в рамках каждого аспекта деятельности предприятия.

Процесс достижения стратегических целей предприятием имеет постоянный характер и нуждается в постоянных инициативах со стороны субъекта хозяйствования. Но, по мнению автора, доказательства эффективности использования Сбалансированной системы показателей и мониторинга сдвигов предприятия в разрезе ключевых показателей эффективности требует разработки конкретных форм внутренней отчетности. С этой целью автором была разработана Форма 7 «Сбалансированная система показателей ПАО «Кредмаш» (табл.2.3).

**Таблица 2.3 – Форма 7 «Сбалансированная система показателей ПАО  
«Кредмаш» за 2011 г.»**

| Показатель ССП   | Код строки | На начало периода | На конец периода | Абсолютное отклонение, (+/-) | Относительное отклонение, (%) |
|--|------------|-------------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 1  | 2          | 3                 | 4                | 5                            | 6                             |
| <b>Раздел 1. Финансы</b>   |            |                   |                  |                              |                               |
| Добавленная экономическая стоимость (ден. ед.)   | 011        | 5336              | 7271             | 1935                         | 36,26                         |
| Рентабельность по EBITDA (%)   | 012        | 18,53             | 19,01            | 0,48                         | 2,59                          |
| Рентабельность собственного капитала (%)   | 013        | 12,97             | 13,05            | 0,08                         | 0,62                          |
| <b>Раздел 2. Клиенты</b>   |            |                   |                  |                              |                               |
| Индекс удовлетворения клиентов (%)   | 021        | 57                | 60               | 3                            | 5,26                          |
| Объем реализации (ден. ед.)  | 022        | 261449            | 250000           | -11449                       | -4,38                         |
| Доля реализации по договорам о партнерстве (%)   | 023        | 85                | 89               | 4                            | 4,71                          |
| Доля реализованной продукции, по которой были получены претензии от покупателей (%)  | 024        | 1,5               | 1,7              | 0,2                          | 13,33                         |
| Доля названий эффективного ассортимента (%)  | 025        | 87                | 89               | 2                            | 2,30                          |
| Показатель восприятия компании глазами заинтересованных сторон (%)   | 026        | 69                | 75               | 6                            | 8,70                          |
| <b>Раздел 3. Внутренние бизнес-процессы</b>  |            |                   |                  |                              |                               |
| Охват целевой аудитории  | 031        | 5                 | 7                | 2                            | 40,00                         |
| Доля новой продукции в общем объеме производства (%)   | 032        | 3,1               | 3,5              | 0,4                          | 12,90                         |
| Загруженность производственных мощностей основных цехов (%)  | 033        | 54                | 51,5             | -2,5                         | -4,63                         |
| Производительность труда (тыс. грн./чел.)  | 034        | 95,08             | 96,54            | 1,46                         | 1,54                          |
| Доля брака в производстве (%)  | 035        | 1,3               | 1,15             | -0,15                        | -11,54                        |
| Количество разработанных технологий (шт...)  | 036        | 2                 | 1                | -1                           | -50,00                        |
| Количество внедренных технологий (шт.)   | 037        | 1                 | 1                | 0                            | 0,00                          |
| Доля социальных программ при участии предприятия (%)   | 038        | 2,6               | 2,3              | -0,3                         | -11,54                        |
| <b>Раздел 4. Обучение и развитие персонала</b>   |            |                   |                  |                              |                               |
| Доля премирования за достижения стратегических целей в общем объеме премирования (%)   | 041        | 5                 | 11               | 6                            | 120,00                        |
| Уровень инвестиций в персонал (ден. ед.)   | 042        | 23,5              | 24,2             | 0,7                          | 2,98                          |
| Коэффициент соответствия информационной инфраструктуры стратегии предприятия (%)   | 043        | 86                | 91,2             | 5,2                          | 6,05                          |
| Коэффициент покрытия потребительской корзины (%)   | 044        | 190               | 203              | 0,13                         | 6,84                          |
| Коэффициент привлечения руководителей всех уровней в реализации стратегических целей (в % к общему времени их основной деятельности) | 045        | 8                 | 12               | 4                            | 50,00                         |



Данная форма внутренней отчетности, по мнению автора, дает возможность, отследить динамику за период по каждому конкретному показателю Сбалансированной системы показателей и, на основе анализа данной таблицы, разработать определенные инициативы и принять меры по реализации предприятием своих стратегических целей.

В целом можно сделать вывод, что с помощью разработанной Сбалансированной системы показателей ПАО «Кредмаш» имеет возможность всесторонне оценить результаты своей деятельности и, на основе данных предложенной внутренней формы отчетности, принять конкретные меры для улучшения определенных аспектов хозяйствования и, таким образом, приблизиться к реализации своей главной стратегической цели.

### **Литература**

1. Каплан Р.С., Нортон Д.П. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию / Р.С. Каплан, Д.П. Нортон. - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес». – 2003. – 210 с.
2. Балазюк О.Г. Реализация Сбалансированной системы показателей с помощью современных программных продуктов// Экономический анализ. – 2011. – Вип.9. Часть 2. – С. 40-45.
3. Ковалев В.В. Сбалансированная система показателей как элемент контроллинга на предприятиях и организациях потребительской кооперации / В.В. Карцева // Экономический форум. – 2011. – № 3. – С. 45-49.
4. Колесник М.К., Рубаха Г.В. Сбалансированная система показателей как способ повышения эффективности управления деятельностью предприятия/ М.К. Колесник, Г.В. Рубаха // Научный вестник НЛТУ Украины. – 2008. – Вип.18.5. – С. 225-230.
5. Мицкевич А.А., Ухова О.А. Роль функции ценности при использовании сбалансированной системы показателей для мотивации. – М.: Экономические стратегии. – 2006 – №3. – С. 87-92.

6. Пан Л.В. Сбалансированная система показателей (BALANCED SCORECARD – BSC) как инструмент эффективного управления стратегией организации/ Л.В. Пан // Научные записки. Экономические науки. – Том 21. – С.56-63.

7. Смирнов В.В. Модифицированная система сбалансированных показателей как синтез существующих инструментов стратегического управления / В.В. Смирнов, В.О. Клименко // Экономический вестник НГУ. – 2007. – №1. – С. 67-71.

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НЕФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК ИСТОЧНИКА ДЛЯ ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ КОМПАНИИ

## THE THEORETICAL BASIS FOR THE FORMATION OF NON-FINANCIAL REPORTING AS A SOURCE FOR ASSESSING THE COMPANIES' SUSTAINABILITY

*Селезнева А.В.*

*ФГБОУ ВПО «Финансовый Университет при Правительстве  
Российской Федерации»*

Научный руководитель: д.э.н., профессор Каморджанова Н.А.

**Аннотация.** Нефинансовая отчетность формируется только при непрерывном взаимодействии со стейкхолдерами, что способствует реализации стратегии устойчивого развития.

**Ключевые слова:** нефинансовая отчетность, устойчивость, стейкхолдеры, экологическая отчетность, корпоративная ответственность.

**Annotation.** Non-financial reporting is only formed in a continuous contact with stakeholders, contributing to the implementation of sustainable development strategies.

**Keywords:** non-financial reporting, sustainability, stakeholders, environmental reporting, corporate responsibility.

Ввиду постоянно растущих требований к прозрачности деятельности все больше организаций в мире принимают решение о подготовке и публикации не только обязательного комплекта финансовой отчетности, но и так называемой нефинансовой отчетности (НФО), которая может быть сформирована только благодаря непрерывному обмену информацией со структурными подразделениями внутри одной компании, с компаниями в составе холдинга, с внешними пользователями и т.д., т.е. взаимодействию со стейкхолдерами. Таким образом, нефинансовая отчетность дает толчок процессам более эффективного взаимодействия и обмена информацией, как на внутреннем

уровне, так и во внешней среде. Формирование НФО способствует реализации стратегии устойчивого развития, а также является одним из инструментов повышения качества корпоративного управления, включая планирование, мониторинг и оценку деятельности компании.

При исследовании существующей практики формирования НФО можно выделить следующие классификационные признаки (табл.1):

**Таблица 1. - Виды нефинансовой отчетности**

| Классификационный признак          | Виды нефинансовой отчетности  |
|------------------------------------|---|
| Комплексность содержания           | Экологическая<br>Социальная<br>Отраслевая<br>Смешанная<br>Комплексная   |
| Наличие методологии                | В свободной форме<br>Стандартизированная (составленная с использованием одной методологии, с использованием нескольких методологий) |
| Предполагаемая область применения  | Для внешних целей<br>Для внутренних целей   |
| Ориентированность на пользователей | Для конкретной целевой аудитории<br>Для любых пользователей   |
| Верификация отчетности             | Проаудированная<br>Прошедшая процедуру общественного заверения  |
| Отчетный период                    | Один год<br>Два года<br>Более двух лет  |

В научной литературе на сегодняшний день нет общепринятого определения понятия нефинансовой отчетности. На мой взгляд, понятие «нефинансовая отчетность» должно подразумевать сложную систему информации, отражающую достоверно и доступно для ключевых заинтересованных сторон основные аспекты и результаты деятельности компании комплексно, по экологической, экономической и социальной составляющей.

Ключевым преимуществом нефинансовой отчётности является её доступность не только менеджменту, но и всем заинтересованным лицам, включая государственные органы. Пользователями нефинансовой отчетности являются: акционеры, кредиторы, держатели облигаций, члены органов управления, сотрудники компании, клиенты, контрагенты, конкуренты, правительство, общество в целом. Каждый из перечисленных зависит в той или иной степени от деятельности хозяйствующего субъекта, но и хозяйствующий субъект также напрямую зависит от перечисленных заинтересованных сторон.

Государство является одной из самых заинтересованных в подготовке нефинансовой отчётности сторон, получая, наряду с полезной информацией о социально-экономической и экологической ситуации в стране, возможность корректировать предстоящие затраты на различные программы в этих сферах. Ведение нефинансовой отчётности способствует и развитию отношений с инвесторами, в качестве которых зачастую выступают государственные организации или структуры с государственным участием. Доступность информации об экономической, экологической и социальной деятельности компании позволяет инвесторам провести тщательный анализ рисков и увеличивает вероятность инвестирования в компанию и её проекты.

В современной зарубежной практике нефинансовая отчётность хозяйствующих субъектов формируется, ориентируясь на международные стандарты, определяющие содержание отчёта, его состав, структуру, порядок сбора данных и их обработки. Среди имеющихся (около двадцати стандартов) наиболее общеупотребительным руководством в практике формирования НФО является Глобальная инициатива по отчетности (Global reporting initiative (GRI)), которая включает три основных элемента: экономика предприятия, его социальная и экологическая политика.

Процесс формирования НФО значительно трудоёмкий и затратный, что замедляет развитие практики формирования НФО. В нашей стране вопрос о необходимости формирования нефинансовой отчётности активно дискутируется в научных и деловых кругах, в СМИ, в то время как в ряде

зарубежных стран требование о публикации нефинансовой отчетности закреплено законодательно.

По мере развития нефинансовой отчетности, перед деловым сообществом неизбежно встает вопрос о необходимости её унификации, о переходе на единый, обязательный стандарт отчетности, основные параметры которого устроят все заинтересованные стороны, а публикация станет для компаний такой же обязательной, как подготовка финансовой отчетности.

Обобщенно процесс формирования нефинансовой отчетности можно представить в пять этапов: 1) планирование процесса; 2) взаимодействие с заинтересованными сторонами; 3) разработка содержания отчетности; 4) сбор и проверка данных; 5) написание и оформление отчетности.

Нефинансовая отчетность в добровольном порядке подвергается также независимой проверке. В настоящее время экспертным сообществом используется следующая классификация подходов отчитывающихся организаций в отношении верификации нефинансовых отчетов: верификация проводится, например, аудиторскими компаниями или используется процедура общественного заверения.

По результатам проведенного исследования можно сформулировать ряд общих рекомендаций по формированию НФО:

1. НФО должна формироваться в комплексном виде, т.е. раскрывать информацию по экономическому, экологическому и социальному направлению, отражать устойчивость по всем направлениям деятельности.

2. НФО должна формироваться регулярно (например, за каждые два года). Это позволит увидеть результаты деятельности в динамике.

3. Необходимо формировать НФО в стандартизированной форме. Это в будущем обеспечит сопоставимость показателей.

4. Перед началом сбора информации для формирования НФО необходимо четко определить целевую аудиторию, на которую рассчитана НФО. Это позволит точнее определиться с показателями, включаемыми в отчетность и уменьшит затратность данного мероприятия.

Возможными научными направлениями дальнейшего исследования является рассмотрение возможности создания единого международного руководства (стандарта) по формированию НФО, а также разработка системы показателей НФО для оценки устойчивости компании.

# АНАЛИЗ ЭКСПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА НЕФТЕХИМИЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

## ANALYSIS OF EXPORT OPERATIONS AT THE PETROCHEMICAL ENTERPRISES

**Селезнева Е.С.**

*аспирантка кафедры АХД и аудита Саратовского социально –  
экономического института ФГБОУ ВПО «Российский  
экономический университет им. Плеханова»*

Научный руководитель: Кандидат экономических наук,  
доцент, Плотникова В.В.

**Аннотация:** Научная работа «Анализ экспортных операций на нефтехимических предприятиях» является актуальной в связи с всё возрастающей значимостью экспорта для российской экономики. Отечественные предприятия должны поддерживать международный уровень экспортируемой продукции. В связи, с чем возникает необходимость проведения всестороннего анализа экспортных операций, как например анализа динамики экспортных поставок, анализа коммерческих расходов, определения эффективности экспорта.

**Annotation:** Scientific work «the Analysis of export operations in petrochemical enterprises» is actual because of increasing importance of export for the Russian economy. Russian companies have to maintain the international level of exporting products. In connection with that it becomes relevant to conduct a comprehensive analysis of export operations like the analysis of dynamics of export deliveries; analysis of commercial expenses; determine the efficiency of export operations.

**Ключевые слова:** экспорт, анализ экспортных операций, трансфертное ценообразование, эффективность экспортных операций, коммерческие расходы, нефтехимия.

**Key words:** export, analysis of export operations, transfer pricing, efficiency of export operations, selling expenses, petrochemistry.



В настоящее время развитие экспортной деятельности имеет огромное значение не только для экономики страны в целом, но и для каждого предприятия, стремящегося к развитию своей деятельности. Интеграция России в мировое экономическое пространство происходит усиленными темпами, этому свидетельствуют и присоединение к ВТО, и создание единой таможенной территории с соседними государствами, и стремление государства поддерживать предприятия, экспортирующие свою продукцию, предлагая различные льготы.

Химические и нефтехимические предприятия входят в состав крупных промышленных комплексов в связи с чем вопросы, поднимаемые в работе являются актуальными для организаций других отраслей промышленности, являющихся частью холдинговых структур.

Кроме того, особое внимание необходимо обратить на регулирование отношений между взаимозависимыми лицами. В России вопрос организации экспорта особенно актуален для крупных предприятий, холдинговых структур, в состав которых входит большое число дочерних предприятий. Являясь частью подобной структуры, предприятие зачастую поставляет производимую продукцию не только сторонним покупателям, но и взаимозависимым компаниям. Такие операции являются объектом особого контроля со стороны государства, в связи с тем, что ведут к сокращению поступлений средств в бюджет в виде налоговых отчислений. Зачастую, удельный вес объема экспортных поставок взаимозависимому лицу достигает до 90 % от общего объема поставок. При этом цены на экспортируемую продукцию значительно ниже цен на ту же продукцию, поставляемую контрагентам на внутреннем рынке. Так, при больших объемах поставках и заниженных (трансфертных) ценах предприятие уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. В этой связи особую значимость приобретает вопрос контроля за операциями с взаимосвязанными сторонами, а также проведение анализа формирования трансфертных цен.

В ходе исследования были выявлены особенности внешнеторгового договора, к которым относится возможность широкого применения его сторонами правил, не только российских, но и международных договоров (контрактов), а также возможность широкого применения различных условий, что позволяет сторонам сделки определять удобные для себя условия поставок, перехода права собственности на продукцию и расчетов, имеющих большую значимость для целей организации бухгалтерского учета. Согласно контрактным условиям анализируемого предприятия, право собственности на продукцию к зарубежному контрагенту переходит на российско – латвийской границе, а значит с этого момента исследуемое предприятие имеет право принять к учету выручку.

Одним из ключевых моментов при проведении анализа по экспорту продукции является контроль за выполнением контрактных обязательств. Такой анализ, по нашему мнению, необходимо проводить с учетом особенностей заключенных контрактов. Так, если условия договора с момента его заключения не менялись коренным образом, а на основное соглашение оформлялись только пролонгации, целесообразнее анализировать выполнение контрактных обязательств нарастающим итогом с учетом всех пролонгаций.. Если же предприятие, предположим, каждый год заключает новые контракты со своим партнером, то выполнение условий таких контрактов анализируют отдельно по каждому соглашению. В нашем случае, первоначальный договор с зарубежным контрагентом был заключен в декабре 2009 года, согласно его условиям сроки поставки ограничены тремя месяцами с 1 января 2010 года по 31 марта 2010 года. Далее после исполнения обязательств по договору организациями был заключено новое соглашение, сроком на оставшийся период календарного года, с 1 апреля по 31 декабря 2010 г. Помимо пролонгаций контракта на каждый последующий год, посредством заключения дополнительных соглашений, новый договор не оформлялся. Так, исходя из проведенного анализа, обязательства по поставкам в количественном выражении были выполнены лишь на 79,03% по 1 контракту, по 2 контракту на

53, 12 %, при пролонгации соглашения уровень выполнения обязательств возрос до 76, 65%, обязательства по поставкам в стоимостном выражении были выполнены на 86, 24 % по 1 контракту, по 2 контракту на 41, 76% и с учетом его пролонгации на 2011 год уровень выполнения контрактных обязательств повысился до 53, 49 %.

В ходе проведения анализа динамики экспортных поставок, на основании которого возможно определить влияние ценового, количественного, валютного факторов на изменение объемов поставок, по каждому виду продукции отдельно было выявлено, что увеличение стоимости объема поставок исследуемого предприятия в основном произошло за счет увеличения физического объема экспортной продукции. Ценовой фактор по ацетонитрилу техническому оказал отрицательное влияние на общую составляющую стоимости, по нитрил акриловой кислоте незначительное повышение цен, повлияло на повышение общей стоимости продукта. Также отрицательно сказалось на стоимости и понижение курса рубля к доллару.

С целью анализа коммерческих расходов по экспорту был рассчитан показатель уровня накладных расходов в себестоимости реализованных экспортных товаров, который составил 7% за первый квартал 2012 г.. Кроме того, выявлены расходы, занимающие наибольший удельный вес в общей стоимости, а именно за 2010 год таможенные сборы составляли 67,3 %, железнодорожный тариф - 77,5 % от общей стоимости коммерческих расходов, в 2011 г. соответственно - 77,5 % и 58, 76 %. При этом темп роста стоимости таможенных сборов составил 83, 97 % что связано с увеличением объема отгружаемой продукции в 2011 году, темп роста расходов по железнодорожному тарифу повысился на 16, 47 % . Выявив расходы, занимающие наибольший удельный вес в общем объеме затрат, предприятие может сделать выводы о том, какие затраты могут быть уменьшены и разработать пути их сокращения. Помимо вышеуказанных расчетов был вычислен показатель рентабельности коммерческих расходов за 1 квартал 2012

г., в результате чего, можно сказать, что на каждый рубль понесенных накладных расходов приходится 1, 91 валовой прибыли предприятия.

Для определения эффективности экспортных операций необходимо рассчитать следующие показатели: удельный вес экспорта в общем объеме поставок, уровень эффективности экспорта в разрезе анализа сопоставимых сделок, рентабельность затрат и продаж.

Согласно данным исследуемого предприятия, доля объема экспорта в общем объеме поставок продукции не смотря на заниженную цену экспортируемой продукции на 11 325, 28 руб. составляет значительную часть, 87,15%. Следовательно, необходимо пересчитать стоимость экспорта исходя из количества отгрузки на внутренний рынок. С учетом влияния цен, удельный вес экспортируемой продукции в общей поставке составил - 44, 26%, а удельный вес стоимости продукции, реализованной на внутреннем рынке - 55, 74 %

Кроме того, в целях налогового планирования, на основе метода сопоставимых рыночных цен, на базе которого налоговые органы определяют соответствие трансфертной цены рыночной, необходимо опередить изменение внутренних цен и валютного курса, их влияние на колебание рыночных цен, а также определить отклонения уровня экспортных (трансфертных) цен по отношению к max, min значениям рыночных сопоставимых цен. Для применения метода сопоставимых рыночных цен за основу может браться одна сделка, полностью соответствующая критерию сопоставимости, либо несколько сделок, но не менее четырех. В этом случае должны быть рассчитаны максимальное и минимальное значения интервала рыночных цен, в пределах которого и должна находиться экспортная цена.

В ходе анализа было выяснено, что снижение трансфертной (экспортной) цены отрицательно сказалось и на экспортной эффективности, и на состоянии интервала рыночных цен, что отчасти вызвано снижением обменного курса доллара.

Увеличение внутренней сопоставимой цены по обоим контрагентам исследуемого предприятия отрицательно сказывается на эффективности экспорта и на диапазоне интервала рыночных цен. По контрагенту 1 увеличение сопоставимой цены привело к уменьшению валютной эффективности, а также повысило минимальное значение интервала рыночных цен. Значительное повышение максимального значения сопоставимой рыночной цены контрагента 2 привело к снижению валютной эффективности и при этом повысило максимальное значение интервала рыночных цен.

Помимо рассчитанных показателей, можно вычислить показатели валовой рентабельности затрат и рентабельности продаж, характеризующих прибыльность операций совершаемых предприятием, а следовательно и их эффективность. Так, за 1 квартал 2012 года исходя из расчета показателя валовой рентабельности затрат исследуемого предприятия было выявлено, что на каждый рубль себестоимости продукции приходится 18 копеек прибыли, а на каждый рубль полной себестоимости приходится 16 копеек прибыли от продаж.

Проведя анализ продаж за 2010 – 2011 гг., пришли к следующим выводам: на общее снижение рентабельности (2, 78 пункта) повлияли резкий рост объемов поставок в 2011 году, а вместе с ним и повышение себестоимости продукции и продажных цен. Увеличение себестоимости при этом привело к снижению рентабельности на 5, 38 пункта, повышение отпускных цен на продукцию привело к росту рентабельности продаж на 2, 60 пункта.

По результатам исследования методики организации анализа экспортных операций рассматриваемого предприятия можно сделать следующие выводы.

Осуществление деятельности по экспорту продукции нельзя недооценить роль анализа, проводимого в отношении экспортных сделок. Только осуществляя постоянный мониторинг и контроль за поставками продукции за рубеж можно сделать общие выводы об эффективности экспорта, выявить факторы, оказывающие влияние на снижение объемов поставок, как в стоимостном, так и в количественном выражении.

## Литература

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 4 № 230-ФЗ от 18.12.2006;
2. Налоговый кодекс РФ. Часть 1, часть 2 № 146-ФЗ от 31.07.1998;
3. Таможенный кодекс Таможенного союза (Приложение к Договору о Таможенном кодексе таможенного союза, принятому Решением Межгосударственного Совета Евразийского экономического сообщества (высшего органа таможенного союза) на уровне глав государств от 27 ноября 2009 года N 17);
4. Федеральный закон от 21 октября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп.);
5. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 06.12.2011) «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2012);
6. Федеральный закон от 08.12.2003 N 164-ФЗ (ред. от 06.12.2011) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»;
7. Федеральный закон от 18.07.1999 N 183-ФЗ (ред. от 06.12.2011) «Об экспортном контроле»;
8. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утверждено приказом Минфина РФ от 27 ноября 2006г. № 154н;
9. ПБУ 9/99 «Доходы организации», утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н с изменениями;
10. ПБУ 10/99 «Расходы организации» утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н (с дополнениями и изменениями);
11. Письмо Банка России от 15 июля 1996 г. № 300 «О рекомендациях по минимальным требованиям к обязательным реквизитам и форме внешнеторговых контрактов»;
12. Унифицированные правила по Инкассо (публикация Международной торговой палаты № 522);

13. Унифицированные правила и обычаи для документальных аккредитивов (публикация МТП);
14. Международные правила толкования торговых терминов «Инкотермс 2010» (2000);
15. Статистический сборник «Россия в цифрах - 2012»;
16. Бариленко В.И., Плотникова Л.К., Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности, Учеб. Пособие – М.:ИНФРА – М, 2009;
17. Бочкарева И. И., Быков В. А., Бухгалтерский учет: учеб.- М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011;
18. Вещунова Н. Л. Налоги: интенсивный курс,-М: Рид Групп, 2011;
19. Голишевский В.И. Методы трансфертного ценообразования: ОЭСР рекомендует// Налоговая политика и практика № 9, №10, 2011;
20. Голишевский В.И. Международные принципы налогового регулирования трансфертного ценообразования//Финансы. № 5, 2011;
21. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие. – М.: ИНФРА-М, 2010;
22. Морозова Е. В. Экспортные операции: таможенное оформление и экономический анализ//Российский внешнеэкономический вестник. №11, 2011;
23. Проводки и расчеты налогов при экспорте товаров// Главбух. № 22, 2011;
24. Репетун Д.А. Совершенствование процесса налогообложения НДС российских организаций// Вестник СГСЭУ. №3 (22), 2008;
25. Шеремет А.Д. , Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. М.: Инфра – М, 2009;
26. Шестакова Е. В. Трансфертное ценообразование//Валютное регулирование. Валютный контроль. № 5, 2011;

# ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СТАТИСТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ В АНАЛИЗЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕКЛАМЫ

## APPLICATION OF STATISTICAL METHODS IN ANALYSIS OF ADVERTISING EFFICIENCY

**Сизова И.В.**

*соискатель кафедры «Статистика» Финансового Университета при  
правительстве Российской Федерации.*

Научный руководитель: , к.э.н, с.н.с. Ларионова Е.И.

**Аннотация.** В работе рассматривается применение методов корреляционного, регрессионного, факторного и кластерного метода анализа данных категории средств декоративной косметики.

Анализируя категорию товаров, исходя из данных о использовании, знании и лояльности марки и расходов на рекламу каждой марки, делается вывод о том, что расходы на рекламу и отношение к марки влияют на ее покупку и использование. Реклама помогает не только напомнить о марке, но и служит двигателем торговли, а следовательно увеличивает прибыль организаций, рекламирующих товары даже в периоды экономической нестабильности.

Классификация марок в категории позволяет проанализировать конкурентную среду и выделить основных конкурентов.

**Ключевые слова:** корреляция, факторный анализ, фактор, уравнение регрессии, расходы на рекламу, отношение к марке, кластерный анализ, декоративная косметика.

**Annotation.** This research is about application of correlation, regression, factor analysis and cluster analysis of category of make-up cosmetics.

Analyzing the product categories based on the data of usage, knowledge and loyalty to the brand and advertising expenses to each brand, it is concluded that the advertising expenses and brand attitude have an influence on purchase and usage. Advertising helps to recall to the brand, and also it is an engine of trade, and



therefore ads increases profit of companies, which advertised products even in the terms of economic uncertainty.

Classification of brands in categories allow to analyze the competitive landscape and identify key competitors.

**Key words:** correlation, analysis of factors, factor, regression equation, advertising expenses or advertising spends, attitude to brand, cluster analysis, make-up cosmetics.

### **Основные тезисы.**

**Актуальность темы исследования.** В последнее время все чаще задаются вопросы о том, как измерить эффективность рекламной кампании, как определить максимальную отдачу размещения рекламных сообщений на телевидении, радио, в прессе. Их можно встретить на различных интернет-форумах, они ставятся авторами различных учебников, статей и научных работ. Различные маркетинговые и специализированные компании посвящают конференции, семинары и тренинги проблемам оценки эффективности рекламы. Но на эти вопросы пока нет однозначного общепринятого ответа.

В тоже время исследования в области рекламы ведутся уже давно, особенно за рубежом. При этом используются методы анализа, заимствованные из самых разных дисциплин, таких как экономика, социология, психология, математика, статистика.

В последнее десятилетие наблюдается активное развитие рекламной отрасли на российском рынке. И как следствие этому, появилась потребность в исследовании результатов деятельности фирм-рекламодателей. Возникла необходимость в построении экономико-статистических моделей развития рекламного рынка. Также, немаловажным вопросом является проведение эконометрического анализа, предназначенного для анализа показателей рекламных кампаний.

**Цель и задачи исследования.** Цель исследования заключается в практическом применении статистических методов для анализа эффективности рекламы.

В соответствии с поставленной целью были сформулированы и решены следующие задачи:

- построить модель влияния рекламных мероприятий различных рекламодателей на их долю рынка;
- классифицировать марки товаров в зависимости от факторов влияния рекламы.

**Объектом исследования** выступают крупнейшие рекламодатели, работающие на российском рекламном рынке.

**Предметом исследования** является методика комплексной оценки эффективности рекламы.

**Теоретической и методической основой работы** послужили научные труды и разработки отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области оценки влияния рекламы на спрос и применения эконометрических и статистических методов анализа в данном вопросе.

**Информационная база исследования.** Результаты исследования основываются на использовании данных исследовательских компаний TNS Gallup Media, Эспар-Аналитик, Ассоциации Коммуникационных Агентств России (АКАР) и др. исследовательских организаций.

**Научная новизна работы** состоит в построении модели влияния рекламных инвестиций и отношения потребителей к конкретной марке товара на спрос на данную марку.

**Основные результаты, полученные в процессе исследования, обладающие научной новизной:**

- построена зависимость использования марок декоративной косметики от показателей отношения потребителей к марки и расходов на рекламу;
- произведена классификация марок в зависимости от показателей рекламной активности;

**Практическая значимость результатов исследования** заключается в том, что разработанные в работе методы исследований могут быть использованы:

- при планировании рекламных кампаний крупнейших рекламодателей, представленных на российском рынке;
- при классификации марок в зависимости от уровня их потребления и расходов на их рекламу
- при прогнозировании доли использования марки от знания данной марки, расходов на ее рекламу и количества рекламных выходов.

С помощью корреляционно-регрессионного анализа, который является одним из традиционных и наиболее распространенных методов анализа взаимосвязей, в работе были определены признаки, влияющие на потребление той или иной марки декоративной косметики.

Для анализа были использованы данные исследовательской компании TNS Gallup Media, представленные за первое полугодие и второе полугодие 2008 г. по следующим показателям:

$y$  (%) – доля респонденток, использующих ту или иную марку декоративной косметики;

$x_1$  (%) – доля респонденток, знающих ту или иную марку декоративной косметики;

$x_2$  (%) – доля лояльных респонденток марки декоративной косметики;

$x_3$  (%) – доля респонденток, отказавшихся от той или иной марки декоративной косметики;

$x_4$  (долл. США) – расходы на рекламу той или иной марки декоративной косметики;

$x_5$  (ед.) – количество выходов рекламных сообщений на телевидении, на радио, в прессе, в наружной рекламе

$x_6$  (долл. США) – расходы на рекламу той или иной марки декоративной косметики с учетом скидки.

В результате проведенных расчетов была получена матрица парных коэффициентов корреляции. При ее анализе была выявлена

мультиколлинеарность<sup>1</sup> между некоторыми рассматриваемыми показателями, которая усложняет процесс выделения наиболее существенных факторов и искажает смысл коэффициентов регрессии при попытке их экономической интерпретации.

Для устранения мультиколлинеарности в работе использован факторный анализ, который позволил снизить исходное признаковое пространство путем объединения нескольких объясняющих переменных в единую – факторную переменную (или просто фактор). В результате применения факторного анализа все признаки были объединены в следующие два фактора:

1. *расходы на рекламу в зависимости от количества выходов рекламных сообщений.*
2. *отношение потребителей к маркам декоративной косметики.*

После того, как мультиколлинеарность была устранена было построено два уравнения регрессии по данным за первое и второе полугодие 2008 года, методом пошагового исключения<sup>2</sup> незначимых переменных из уравнения.

Полученные уравнения регрессии можно использовать для вычисления доли потребления марки среди женщин, для новых марок, входящих на рынок, или для марок, которые не охвачены мониторингом компании Гэллоп<sup>3</sup>.

На основании проведенного анализа и построенных моделей влияния показателей рекламной активности на потребление марок декоративной

---

<sup>1</sup>Под мультиколлинеарностью понимается наличие сильной корреляции между независимыми переменными, входящими в уравнение регрессии. Это явление часто представляет собой весьма серьезную угрозу для правильного определения и оценки взаимосвязей. При мультиколлинеарности между аргументами существует линейная связь. Если в модель включаются две или несколько линейно связанных независимых переменных, то наряду с построенным уравнением регрессии имеются и другие линейные соотношения.

<sup>2</sup> Сущность метода шаговой регрессии заключается в последовательном включении или исключении факторов в уравнение регрессии и последующей проверке их значимости. Метод пошагового исключения переменных состоит в том, что вначале все факторы входят в уравнение регрессии. Затем по очереди исключаются переменные, ставшие незначимыми на основе  $t$  – критерия Стьюдента.

<sup>3</sup> Гэллоп (TNS Gallup Media) - ведущая исследовательская компания в области средств массовой информации и рекламы и единственная на российском рынке, специализирующаяся только в данной сфере исследований.

косметики, очевидно, что знание о каком-либо продукте и его свойствах напрямую влияет на его потребление. Знание формируется с помощью рекламы товара в средствах массовой информации, и, чем больше знание о марке продукта, тем эффективнее была проведена рекламная компания. На потребление продукта кроме показателей знания влияют и показатели количества рекламных выходов и расходов на рекламу.

Благодаря полученной зависимости между использованием марок декоративной косметики, знанием и расходами на рекламу было исследовано изменение прибыли, полученной от продажи некоторых марок во втором полугодии 2008 года по сравнению с первым полугодием того же года. Основным выводом, полученным при сопоставлении этих данных таков: те рекламодатели, которые не перестали вкладывать в рекламу, несмотря на экономически нестабильной ситуации в стране, получили прирост прибыли.

В работе была произведена классификация марок декоративной косметики на кластеры в зависимости от их потребления, расходов на рекламу в зависимости от количества выходов и отношения потребительниц к марке декоративной косметики. В итоге были выделены марки лидеры категории, марки с низкими показателями потребления и расходами на рекламу и марки со средними значениями пока рассматриваемых показателей в категории декоративной косметики.

В соответствии с поставленными в работе целями были сделаны следующие выводы:

1. Было построено уравнение регрессии, выявляющее зависимость использования марки декоративной косметики от показателей отношения потребительниц к маркам и расходов на рекламу в зависимости от количества выходов. Из уравнения регрессии следует, что знание о каком-либо продукте и его свойствах напрямую влияет на его потребление. Знание формируется с помощью рекламы товара в средствах массовой информации. Следовательно, чем больше знание о марке продукта, тем эффективнее была проведена рекламная компания.

Кроме того, наблюдается влияние показателей количества выходов рекламных сообщений и расходов на рекламу на потребление продукта.

2. Методом кластерного анализа марки декоративной косметики были разбиты на кластеры в зависимости от показателей отношения к марке и расходов на рекламу в зависимости от количества выходов.

Основные выводы по работе были использованны при планировании рекламных кампаний крупнейших рекламодателей, представленных на российском рынке.

# **ПРИМЕНЕНИЕ КОНЦЕПЦИИ «ТАРГЕТ-КОСТИНГ» ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ ХЕБОБУЛОЧНЫХ ИЗДЕЛИЙ**

## **TARGET-COSTING APPLYING TO BAKERY PRODUCTS PRODUCTION**

**Ситникова С.А.**

*Студент-специалист, Финансовый университет при Правительстве  
Российской Федерации*

Научный руководитель: проф., д.э.н. Дёмина И.Д.

**Аннотация.** Работа построена на основе концепции Таргет-костинг. Рассмотрены её преимущества, последовательность применения и особенности реализации. Практический пример внедрения данной концепции, а именно – процесс подведения себестоимости к целевому значению при сохранении существующей нормы прибыли, проанализирован в организации хлебобулочного производства. По итогам работы сформирован ряд неожиданных выводов и заключений, также организациям хлебопекарных производств приведены определенные рекомендации.

**Summary.** This work is based on Target-costing concept. Advantages of this system, steps of application and implementing specifics are considered. The example of this concept introduction, that is process of formation of prime cost to target value with no changes of the existing rate of return, is analysed in the organization of bakery production. As a result, a list of unexpected conclusions is created and recommendations to the organizations of baking productions are provided.

**Ключевые слова:** «Таргет-костинг», хлебопекарное производство, рыночное ценообразование, себестоимость, качество, норма прибыли, цена продажи.

**Key words:** Target-costing, bakery products production, market price formation, cost of sales, quality, profit rate, cost price.

Современная экономическая ситуация требует внедрения и использования в системе учета инновационных подходов и методов. Рационально построенный учет затрат во многом определяет обоснованность принимаемых руководителями решений по ключевым вопросам управления.

Система «Таргет-костинг» в отличие от традиционных способов ценообразования предусматривает расчет себестоимости изделия исходя из предварительно установленной цены реализации. Эта цена фактически является ожидаемой рыночной ценой продукта или услуги. Для определения целевой себестоимости продукции (услуги) планируемая величина прибыли вычитается из ожидаемой рыночной цены. Далее проектируется и изготавливается изделие, соответствующее целевой себестоимости.

Обратимся к особенностям реализации метода «Таргет-костинг» и выявлении последствий его применения в организациях хлебобулочной продукции. Для этого рассмотрим пример, ориентируясь на процесс создания хлеба в ООО «Миссис Булка».

В качестве цены продажи примем установившуюся цену на хлеб в пределах 35 руб. В соответствии с этим значением поставлена задача – разработать такую рецептуру изготовления хлеба в данной ценовой категории, удовлетворяющую требованиям потенциальных потребителей при существующей норме прибыли на предприятии в размере 20%.

Были определены приоритеты (вес) каждого требования, предъявляемого потребителями к продукту пекарного производства в общей значимости всех требований к изделию, которыми являются: основные вкусовые составляющие (качественные ингредиенты); эстетичность (аппетитный внешний вид, наличие зерновых); упаковка.

Применяя в данном случае концепцию «Таргет-костинг», мы будем искать резервы снижения плановой себестоимости именно в прямой плановой себестоимости. Для этого необходимо определить состав продуктов в прямой плановой себестоимости. Ими являются: молоко, дрожжи, сахар, соль, горчица, майонез, мука, прочие.



Расчеты показывают, что при плановой норме прибыли в 20% цена хлеба составит:  $49,90 \text{ руб.} \cdot 1,2 = 59,88 \text{ руб.}$ , что значительно превышает сложившуюся цену реализации. Полная целевая себестоимость составит  $30,00 \text{ руб.} : 1,2 = 25,00 \text{ руб.}$ , а прямая целевая себестоимость -  $18,75 \text{ руб.}$ , т.е. для достижения цены в 30 руб. необходимо стремиться к данному уровню прямых затрат.

Целевое снижение себестоимости, которого необходимо добиться в процессе разработки нового продукта для достижения запланированной целевой цены реализации определяется в виде разницы прямой плановой себестоимости и прямой целевой себестоимости и в нашем примере составляет  $22,05 \text{ руб.}$  ( $40,80 \text{ руб.} - 18,75 \text{ руб.}$ ).

Далее определяем, какие затраты наиболее отклоняются от целевых путем сравнения прямые плановых затрат и прямых целевых затрат, и именно по ним проводим корректировку, добиваясь снижения до целевого уровня. В связи с этим: молоко заменено на воду питьевую (2 руб. против 7,60 руб.); отказ от использования упаковки продукта (1,46 руб.); сахар заменен на сахарозаменитель; майонез жирности 67% заменен на низкокалорийный аналог с последующим уменьшением доли данной составляющей на 15% (4,33 руб.); количество горчицы сокращено в 2 раза (2,00 руб.); мука высшего сорта заменена на муку низшего сорта (4,80 руб.); отказ от использования прочих составляющих (1,13 руб.).

В результате принятых решений технологического характера, нам удалось снизить прямую плановую себестоимость на  $22,18 \text{ руб.}$ , достичь уровня прямой целевой себестоимости и даже превзойти её на  $0,13 \text{ руб.}$ . В данных условиях цена хлеба составит:  $33,26 \text{ руб.}$ . Расчётная плановая цена после применения метода Target costing оказалась ниже целевой цены на  $1,74 \text{ руб.}$  ( $35,00 \text{ руб.} - 33,26 \text{ руб.}$ ), что позволяет получить дополнительную прибыль в размере  $174,00 \text{ руб.}$  ( $1,74 \text{ руб.} \cdot 100 \text{ шт.}$ ).

Использование концепции «Таргет-костинг» на производстве, безусловно, позволяет подвести себестоимость к целевому значению, сохраняя при этом

существующую норму прибыли. Вследствие изменившегося состава, а следовательно, и качественных характеристик, на выходе производитель получил модифицированный продукт, который, возможно, даже при приемлемой цене потенциальные потребители не воспримут в качестве полноценного аналога «настоящего» хлеба. Кроме того, такие составляющие, как сахарозаменитель и другие вовсе могут оказаться опасными для здоровья потребителей. В таком случае, рекомендуется хлебопекарным предприятиям следовать правилу: при использовании в процессе производства подобного рода заменителей, а также генномодифицированных продуктов и элементов производства, не давших положительный результат при проведении испытаний относительно безопасности для здоровья, указывать данный факт на упаковке крупным шрифтом.

В настоящее время многие организации, применяя концепцию «Таргет-костинг», по технологическим и качественным характеристикам «отходят» от правил и норм Государственного стандарта (ГОСТ) применительно к определенному виду производства. Данный факт является причиной появления новых ГОСТов, согласно которым организации не нарушают процесс производства, хотя на практике ситуация иная. Пример тому – производство хлеба в ООО «Миссис Булка».

Таким образом, необходимо учитывать, что изменениям, происходящим в предпринимательской деятельности, должны сопутствовать адекватные изменения в системе методов, используемых управленческим анализом. Однако по итогам проведенного исследования можно сделать вывод, что применение концепции «Таргет-костинг» не всегда влечет за собой положительные результаты для обеих сторон – производителя и потребителя.

## **Литература**

1. Дёмина И.Д., Меркущенко С.Н. Нормативный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) в организациях сферы ритуальных услуг // Бухгалтер и закон, 2012. – №1

2. Дёмина И.Д., Меркущенко С.Н. Учет затрат в специализированных организациях сферы коммунальных услуг // Бухгалтер и закон, 2011. - №12
3. Катков Ю.Н., Никитина С.В. «Таргет-костинг» и «кайзен-костинг» в оптимизации затрат и калькулировании себестоимости продукции АПК // Бухучет в сельском хозяйстве, 2011. - №8
4. Вахрушина М.А. Управленческий анализ: объекты, методы, задачи // Современный бухучет, 2004. - №11
5. Вахрушева О.Б. Бухгалтерский управленческий учет. Учебное пособие // Дашков и К, 2011
6. Зимакова Л.А. Основные подходы к формированию системы стратегического управленческого учета // Международный бухгалтерский учет, 2011. - №33
7. Аверина О.И., Пронина О.Р. Проблемы учетно-аналитического обеспечения управления затратами на предприятиях по переработке молока // Международный бухгалтерский учет, 2011. - №18
8. Лебедев П. «Ценовой» менеджмент в компании // Консультант, 2010. - №13
9. Смирнова Н. «Таргет-костинг» позволяет управлять себестоимостью // Консультант, 2006. - №7
10. Зимакова Л.А. Совершенствование организации контроля за остатками производственных ресурсов на предприятиях // Экономический анализ: теория и практика, 2009. - №9
11. Евсеева И.В., Квитченко К.Н. Контроллинг как составляющая управленческого учета (на примере машиностроительного комплекса) // Современный бухучет, 2009. - №5

# **УЧЕТ ИНВЕСТИЦИЙ В ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ**

## **ACCOUNTING FOR INVESTMENTS IN HUMAN CAPITAL**

***Харитонов П.С.***

*ФГБОУ ВПО "Финансовый Университет при правительстве РФ"*

*факультет учета и аудита*

Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры "бухгалтерский учет в коммерческих организациях" Артамонова К.А.

**Аннотация.** В рамках научной работы были изучены действующие стандарты учета инвестиций человеческий капитал и разработаны рекомендации по совершенствованию порядка учета инвестиций в человеческий капитал. В первой главе работы автором проведен достаточно подробный и квалифицированный анализ теоретических основ бухгалтерского учета инвестиций в человеческий капитал, раскрыты понятия и основные аспекты учета инвестиций в человеческий капитал. Также рассмотрены предлагаемые методы по улучшению учета инвестиций в человеческий капитал. В второй главе приведено практическое сравнение существующего и предлагаемого методов учета.

**Annotation.** The scientific work was to examine the current accounting standards of human capital investment and recommendations designed to improve the accounting for investments in human capital. In the first chapter the author conducted a fairly detailed and authoritative analysis of the theoretical foundations of the accounting of investments in human capital, disclosed concepts and basic aspects of accounting for investments in human capital. Also examined the proposed methods to improve accounting for investments in human capital. In the second chapter provided a practical comparison of existing and proposed methods of accounting.

**Ключевые слова:** человеческий капитал, нематериальные активы, инвестиции в человеческий капитал, мсфо, рсбу, справедливая стоимость.

**Keywords:** human capital, intangible assets, investments in human capital, ifrs, ras, the fair value.

Человеческий капитал играет всё большую роль в формировании и развитии инновационной экономики. По разным исследованиям его доля в стоимости крупнейших мировых компаний составляет от 30 до 90 процентов. Инвестиции в человеческие ресурсы - место вложения капитала, которое приносит огромный доход.

Согласно исследованию PWC в 2009 году в России на каждый вложенный \$1 – отдача составляла \$2,7; российские компании тратили на обучение сотрудников в среднем \$175 на человека.

Существующая система РСБУ не позволяет отражать человеческий капитал как активы организации. Это ведёт к искажению отчётности (возникает огромная разница между балансовой и реальной стоимостью компании). Кроме того, в отчётности не хватает информации для оценки эффективности и необходимости инвестиций в человеческие ресурсы.

**Понятие человеческого капитала.** Человеческий капитал — это имеющийся у каждого запас знаний, навыков, мотиваций» - Гэри Беккер.

**Человеческий капитал в МСФО.** Когда речь идёт об учёте инвестиций в человеческий капитал по МСФО рассматривается стандарт IAS 38. Для учёта объекта в качестве НМА должны выполняться 3 критерия признания: идентифицируемость, контроль, будущие экономические выгоды. Как правило, у организации нет достаточного контроля над человеческим капиталом, поэтому он не может быть идентифицирован как НМА. **Человеческий капитал в РСБУ.** В современном российском бухгалтерском учёте инвестиции в человеческий капитал - текущие расходы организации (они не могут быть отнесены к НМА (ПБУ 14/2007)). Такой подход не является объективным, т.к. организация осуществляет эти инвестиции с целью получить будущие экономические выгоды.

Можно выделить 2 основных пути реформирования учёта инвестиций в человеческий капитал:

1. Полное принятие метода МСФО 38 (основное преимущество заключается в том, что Россия и так переходит на МСФО, основной недостаток – в том, что МСФО 38 также не является совершенным и подвергается критике).

2. Разработка нового метода учёта, отличного как от РСБУ, так и от МСФО или GAAP.

**Предлагаемый метод.** Как было сказано выше, организация вкладывает деньги в персонал с целью получить будущие экономические выгоды. Поэтому инвестиции в человеческий капитал должны учитываться как активы организации, а не как расходы.

Первоначальной стоимостью может являться сумма, равная величине инвестиций в человеческий капитал, т.е. сумма непосредственных инвестиций плюс затраты на консультационные и другие услуги, связанные с данными вложениями. Для учёта предлагается ввести активный счёт - «Человеческий капитал». Для амортизации можно применять те же способы, что и при амортизации НМА. СПИ такого актива следует исчислять в соответствии со сферой деятельности организации. Например, для компьютерной индустрии традиционным считается, что переподготовка сотрудников должна происходить раз в 3 года. В балансе инвестиции в человеческий капитал должны отражаться по статье, относящейся к внеоборотным активам - «инвестиции в человеческий капитал». Это позволит достовернее оценивать реальную стоимость активов организации и потери, в случае смены персонала. Данной проблемой занимаются многие отечественные и зарубежные учёные. В своей докторской диссертации Olin Scott Stovall предложил учитывать человеческий капитал как актив. Он произвёл соответствующие изменения в отчётности. После этого он отправил эту отчётность независимой аудиторской фирме. В своём ответе они указали, что «...In our opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects...». В заключение хочется привести цитату Джеймса Харрингтона: «Если Вы не можете что-то оценить,

Вы не можете это понять. Если Вы не можете это понять, Вы не можете это контролировать. Если Вы не можете это контролировать, Вы не можете это улучшить».

# **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ АНАЛИТИЧЕСКИХ МЕТОДОВ В ПРАКТИКЕ ПРЕДПРИЯТИЙ**

## **APPLICATION OF MODERN ANALYTICAL METHODS IN THE PRACTICE OF ENTERPRISES**

***Химич И.Г.***

*Кременчугский национальный университет имени Михаила Остроградского  
Факультет экономики и управления*

Научный руководитель: д.э.н., профессор, зав. каф. «Учета, анализа и аудита»  
Касич А.А.

**Актуальность исследования.** На сегодняшний день у отечественных предприятий возникает необходимость использования новых методов оценки результатов их деятельности, поскольку старые методики не обеспечивают полного отображения всех экономических показателей, важных для принятия управленческих решений. Также данная необходимость обусловлена проблемами обеспечения эффективной деятельности и достижения динамического равновесия с внешней средой, поиском путей выживания предприятий в условиях развития рынка и интеграционных процессов, новых факторов их успеха в конкретной среде.

**Обзор научной литературы.** Вопросу методических подходов оценки результатов деятельности предприятия в теоретическом и практическом направлениях посвящено большое количество работ зарубежных и отечественных авторов. Среди них следует отметить таких исследователей как Волкова Д.Л. [1], Каплана Р. [3], Мельник Ю.М. [5], Момот Т.В. [6, 7], Нортон Д. [8] и многих др.

**Целью** данной научной работы является анализ и систематизация современных методов оценки состояния предприятия, определение проблем их внедрения, а также обоснование целесообразности их использования на основе изучения опыта зарубежных предприятий.



**Изложение основного материала.** В настоящее время большое количество зарубежных предприятий активно применяет современные методы оценки результатов деятельности, основанные на рыночных подходах.

Вообще существуют три традиционные методические подходы к оценке предпринимательства:

- 1) рыночный (сравнительный) - основан на сравнении данного предприятия с аналогичными, уже реализованными на рынке;
- 2) доходный - основан на доходах, созданных на перспективной стоимости имущества и отражает преимущественно позицию покупателя;
- 3) затратный - основан на том, что на результативность деятельности предприятия указывают его расходы [2].

Методы, лежащие в основе данных подходов, в своем эволюционном развитии прошли ряд преобразований.

Современные методики оценки эффективности деятельности предприятий в страны СНГ пришли из стран Европы и Америки. На крупных российских и украинских предприятиях данные методы используются не более десяти лет, зато мировая практика применения методик анализа насчитывает несколько десятилетий.

Однако следует выделить следующие проблемы, с которыми сталкиваются большинство предприятий, используя новые аналитические методы:

- количественная оценка качественных показателей (75%);
- оценка важности показателей (73%);
- недостаточное развитие информационных систем (69%) [9].

Но, несмотря на перечисленные трудности, количество предприятий, использующих в своей деятельности новые методики анализа, имеет устойчивую тенденцию к росту.

Анализируя зарубежный опыт использования современных оценочных методов, обратимся к опыту крупнейших корпораций мира, входящих в первую сотню Топ-500 (по данным CNN) [9]. В практике исследуемых корпораций больше всего используются показатели EBITDA и EPS. Это и не удивительно,

ведь именно они демонстрируют эффективность деятельности предприятия и качество управления его имуществом.

Ниже рассмотрим возможности, которые получают предприятия вследствие использования того или иного показателя (табл. 1).

*Таблица 1*

**Последствия использования современных показателей анализа на зарубежных предприятиях**

| Показатели | Последствия использования   |
|------------|---|
| EBITDA     | Позволяет определить прибыльность основной деятельности компании. Обеспечивает оценку эффективности деятельности независимо от задолженности данной компании перед различными кредиторами, а также метода начисления амортизации. Кроме того, использование EBITDA дает возможность исправить «недостатки» восприятия основных показателей деятельности, возникшие в результате событий в отчетном году   |
| EPS        | Позволяет определить, насколько прибыльные акции данной компании, что позволяет принимать соответствующие решения по изменению обращения данных акций с целью оптимизации деятельности  |
| TSR        | Дает возможность оценить общую доходность акционеров и на основе этого сделать соответствующие выводы о результатах деятельности компании   |
| EVA        | Позволяет определить эффективность деятельности компании или подразделения с учетом стоимости использованного капитала. Таким образом, возникает возможность повышения эффективности деятельности за счет, прежде всего, улучшения использования капитала, а не за счет направления усилий на уменьшение расходов за пользование им. Также EVA позволяет измерять и управлять настоящей прибылью компании с точки зрения его руководства и предоставляет информацию о том, каким образом можно повлиять на прибыльность |
| ROA        | Позволяет определить, насколько прибыльные активы компании  |
| ROE        | Дает возможность определить степень прибыльности компании относительно ее собственного капитала   |
| ROI        | С помощью этого показателя можно определить прибыльность инвестиций и на основе полученных результатов принимать решения относительно дальнейшего осуществления инвестирования  |

*Источник: разработка автора*

Как показывает зарубежная практика, те предприятия, которые используют современные методики анализа, имеют больше возможностей для оптимизации своей деятельности, чем при использовании одних традиционных методов. Однако эти возможности имеют место лишь в случае правильного выбора оценочного метода, адаптации его к особенностям деятельности определенного предприятия и восприятия самими работниками.

Из большого количества новых методик анализа на отечественных предприятиях преимущественно используют показатель EBITDA. Об этом

свидетельствует практика крупнейших компаний Украины - «Метинвест», «ДТЭК», «Донецксталь» (табл. 2). Эти предприятия в последние годы достигли значительных результатов, поднявшись на более высокие позиции по сравнению с прошлыми годами и заняв устойчивые позиции на рынке. Не без сомнения, этому могло способствовать использование в своей деятельности кроме традиционных также новых методов анализа (таких как EBITDA).

*Таблица 2*

**Динамика показателя EBITDA на отечественных предприятиях  
за 2009-2011 гг.**

| Предприятия | EBITDA, млн. дол. США |          |          |
|-------------|-----------------------|----------|----------|
|             | 2009 год              | 2010 год | 2011 год |
| Метинвест   | 1 400                 | 2 552    | 3 565    |
| ДТЕК        | 458                   | 774      | 1 290    |
| Донецксталь | 135                   | 343      | 578      |

*Источник: составлено по данным [10, 11, 12]*

Вышеприведенная таблица свидетельствует о том, что показатель EBITDA в течении 2009-2011 годов на всех трех предприятиях имел постоянную тенденцию роста. По нашему мнению, это обусловлено эффективностью управленческого аппарата принимать правильные решения по оптимизации деятельности данного предприятия и, безусловно, использованием новой методики анализа. Ведь именно EBITDA информирует о дополнительных возможностях для развития деятельности предприятия (расширение рынков сбыта, улучшение качества продукции), сохранение занятых позиций на рынке и повышения конкурентоспособности в условиях нестабильности экономической среды.

Приведенные предприятия являются одними из немногих, которые все же используют в своей практике современные оценочные методы. Основными причинами низкого уровня внедрения новых методик анализа в отечественную практику являются:

- 1) сложность понимания методики расчета современных показателей;
- 2) возникновение проблем во время сбора первичной информации (как финансовой, так и нефинансовой);

3) ненадлежащий уровень подготовки персонала, который должен заниматься расчетами соответствующих показателей.

Обобщение опыта использования новых методов анализа деятельности различными предприятиями позволяет сделать следующие выводы, приведенные в таблице 3.

*Таблица 3*

**Результаты использования современных методов анализа результатов деятельности на отечественных на зарубежных предприятиях**

| Зарубежный опыт   | Отечественный опыт  |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• дополнительные возможности оптимизировать свою деятельность;</li> <li>• увеличение темпов роста компании;</li> <li>• увеличение стоимости компании</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• увеличение общего дохода предприятия;</li> <li>• дополнительные способы повышения нормы прибыли;</li> <li>• возможность оценить эффективность деятельности во временном выражении</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• «правильное» использование методов имеет большее значение, чем качество самих методов;</li> <li>• использование лишь финансовых данных не позволяет принимать эффективные решения по оптимизации деятельности предприятия;</li> <li>• большинство методов анализа ориентированы на краткосрочную эффективность деятельности, а не на долгосрочную;</li> <li>• новые методы необходимо вводить постепенно;</li> <li>• при необходимости следует привлекать внешних консультантов</li> </ul> |   |

*Источник: разработка автора*

Таким образом, как показывает опыт использования современных методов анализа отечественными и зарубежными предприятиями, данная практика имеет в целом положительный характер. Так, применение новых оценочных методов предоставляет предприятию больше возможностей в его успешной деятельности и устойчивому развитию, а также закрепляет за ним позиции на рынке.

Для того, чтобы увидеть возможности, которые предоставляют данные используемые методы, исследуем их влияние на деятельность предприятия. Сделаем это с помощью регрессионного анализа.

Проведем анализ на примере металлургического холдинга «Метинвест» - одной из крупнейших компаний в Украине. Данное предприятие в своей деятельности использует показатель EBITDA (аналитический показатель,

равный величине прибыли до вычета налогов, процентов и амортизации). Поскольку этот показатель является отражением деловой активности предприятия, то попробуем исследовать его связь с другими факторами.

Исходной характеристикой модели была избрана рентабельность EBITDA ( $Y$ ). Ключевыми экзогенными факторами избраны «соотношение долга к EBITDA» ( $X_1$ ), «соотношение долга к чистым активам» ( $X_2$ ), «коэффициент оборачиваемости совокупных активов» ( $X_3$ ) (исходные данные приведены в табл. 4).

Таблица 4

**Главные показатели деловой активности предприятия**

| Года | Показатели                     |                              |                             |                                     |  |   |
|------|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|--|---|
|      | EBITDA,<br>млн.<br>дол.<br>США | Прибыль,<br>млн. дол.<br>США | Рентабельность<br>EBITDA, % | Соотношение<br>долга к<br>EBITDA, % | Соотношение<br>долга к<br>чистым<br>активам, % | Коэффициент<br>обратимости<br>совокупных<br>активов |
| 2007 | 2 286                          | 1 321                        | 0,6                         | 1,3                                 | 0,7  | 0,1   |
| 2008 | 4 681                          | 2 803                        | 0,6                         | 0,5                                 | 0,7  | 0,2   |
| 2009 | 1 400                          | 334                          | 0,2                         | 1,6                                 | 0,7  | 0,03  |
| 2010 | 2 552                          | 437                          | 0,2                         | 1,1                                 | 0,6  | 0,03  |
| 2011 | 3 565                          | 1 854                        | 0,5                         | 0,9                                 | 0,5  | 0,1   |

*Источник: составлено по данным [12]*

В результате исследования зависимости рентабельности EBITDA  $Y_t$  ( $t$  – временная характеристика (в исследовании это год),  $t=1, \dots, n$ ) от переменных  $X_1, X_2, X_3$  получено следующее уравнение регрессии:

$$Y_t = -0,99 - 1,75X_1 - 1,3X_2 + 4,76X_3, \quad R^2 = 0,8896$$

Результаты регрессионного анализа (а именно критерии Фишера  $F_{кр} = 4,07$  при  $\alpha = 0,05$  и  $n - m - 1 = 5 - 3 - 1 = 1$ ) полученной модели показывают, что на рентабельность EBITDA ( $Y_t$ ) значительно влияют все три фактора, которые исследовались, поскольку  $F_p = 21,49 > F_{кр}$ .

Коэффициент детерминации  $R^2 = 0,8896$ , который показывает, что все включенные в модели факторы на 89% объясняют изменения  $Y$ . Поскольку полученные коэффициенты регрессии являются коэффициентами эластичности, то, сравнивая их, можно ранжировать по степени влияния на результативный показатель. Наибольшее влияние имеет показатель  $X_3$ . Ведь чем больше

показатель эластичности по модулю, тем большее влияние имеет этот показатель на смену  $Y$ .

В результате построения модели были сделаны следующие выводы:

- при увеличении соотношения долга к EBITDA на 1% рентабельность EBITDA уменьшается в среднем на 1,75%;
- при увеличении соотношения долга к чистым активам на 1% рентабельность EBITDA снижается на 1,3%;
- при увеличении коэффициента оборачиваемости совокупных активов на 1% рентабельность EBITDA увеличивается на 4,76%.

Данная модель позволяет спрогнозировать развитие деловой активности предприятия. Она может быть использована как в процессе оперативного и стратегического управления, так и при разработке отраслевых программ развития, что позволит принимать эффективные решения и строить прогнозы.

Поэтому можно сказать, что отечественным предприятиям следует начинать внедрять в свою деятельность новые методики анализа. Они, в отличие от традиционных оценочных методов, дают больше возможностей оптимизировать свою деятельность, эффективно использовать свои ресурсы и принимать более правильные решения относительно дальнейшей деятельности. Однако следует отметить возможные последствия использования таких методов (табл. 5).

*Таблица 5*

**Возможные последствия использования современных методов оценки результатов деятельности**

| Преимущества   | Недостатки   |
|--|--|
| Использование данных методов ведет к большему пониманию специфики деятельности предприятия   | Большое количество предположений и прогнозов, используемых при расчете необходимых показателей           |
| Новые концепции удачно взаимодействуют с уже существующими, обеспечивая тем самым повышение эффективности деятельности             | Рассчитанные показатели являются общими и не указывают руководителю предприятия на конкретные недостатки |
| В современных методиках анализа результатов деятельности учитывается более широкий спектр оценочных параметров, чем у традиционных | Искажение финансовых результатов вследствие использования сомнительных оценочных методов                 |

*Источник: разработка автора*

Поэтому для эффективного функционирования и оптимизации своей деятельности отечественным предприятиям предлагается следующее:

- 1) применять новые методики с учетом присущих им недостатков;
- 2) обеспечить работников необходимыми знаниями относительно выбранного оценочного метода;
- 3) выбирать только те методы, которые наиболее соответствуют специфике деятельности данного предприятия и для которых имеется достаточный объем необходимых данных;
- 4) детально исследовать каждый показатель бухгалтерской отчетности во избежание разногласий финансовых результатов;
- 5) создать метод трансформации текущих финансовых данных в такие, которые могут быть использованы в новых технологиях анализа.

Таким образом, использование современных методик анализа открывает новые перспективы перед отечественными предприятиями, предоставляет больше возможностей по оптимизации их деятельности и тем самым повышает уровень их конкурентоспособности в современных условиях хозяйствования.

**Выводы.** В данной научной работе проанализированы и систематизированы современные методические подходы к оценке результатов деятельности предприятий, выявлены преимущества и недостатки их использования. Можно утверждать, что применение этих методик имеет как положительный, так и отрицательный характер. Это обусловлено незнанием отечественными предпринимателями многих технологий анализа и неготовностью вводить новые подходы в своей деятельности.

Также в работе были определены проблемы внедрения современных методов в практику отечественных предприятий, основными из которых являются несоответствие финансовых данных в традиционной бухгалтерской отчетности по расчету новых показателей и техническая сложность подготовительных работ. Однако применять данные подходы все же целесообразно. Об этом свидетельствует опыт многих предприятий развитых

стран мира, которые благодаря новым технологиям анализа уже оптимизировали свою деятельность и поднялись на более высокий уровень.

### **Литература**

- 1) Волков Д.Л. Показатели результатов деятельности организации в рамках VBM / Д.Л. Волков // Российский журнал менеджмента. - 2005. - № 2. - с. 3-42.
- 2) Ислямова Э.Р. Методы определения стоимости компании / Э.Р. Ислямова // Научный вестник НГУ. - 2011. - № 1. - с. 112-120.
- 3) Каплан Р. Организация, ориентированная на стратегию. Как в новой бизнес-среде преуспевают организации, применяющие сбалансированную систему показателей / Р. Каплан, Д. Нортон, пер. с англ. - М.: Олимп-Бизнес, 2004. - 416 с.
- 4) Колесник М.К. Сбалансированная система показателей как средство повышения эффективности управления деятельностью предприятия / М.К. Колесник // Научный вестник НЛТУ Украины. – 2008. - № 18. - с. 225-229.
- 5) Мельник Ю.М. Применение системы сбалансированных показателей на примере завода «Акваизол» / Ю.М. Мельник, О.С. Савченко // Экономические проблемы устойчивого развития: научно-техническая конференция преподавателей, сотрудников, аспирантов и студентов факультета экономики и менеджмента, 19-23 апреля 2010 г. - М.: Изд-во СумГУ, 2010. - с. 138-139.
- 6) Момот Т.В. Адаптация критической концепции экономической добавленной стоимости (EVA) в экономику Украины / Т.В. Момот, Т.В. Гордиенко // Научно-технический сборник "Коммунальное хозяйство городов». - 2008. - Вып. 83. - с. 251-255.
- 7) Момот Т.В. Стоимостно-ориентированное корпоративное управление: от теории к практическому внедрению: Монография. - Харьков: ХНАГХ, 2006. - 380 с.



8) Нортон Д. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию / Д. Нортон, Р. Каплан. - М.: Олимп-Бизнес, 2010. - 320 с.

9) Официальный сайт CNN Money [электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.money.cnn.com](http://www.money.cnn.com).

10) Официальный сайт «Донецксталь» [электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.dmz.com](http://www.dmz.com).

11) Официальный сайт «ДТЭК» [электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.dtek.com](http://www.dtek.com).

12) Официальный сайт «Метинвест» [электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.metinvestholding.com](http://www.metinvestholding.com).

# РАЗРАБОТКА КРИЗИСНЫХ ИНДИКАТОРОВ ДЛЯ СТРАН СНГ

## DEVELOPMENT OF CRISIS INDICATORS FOR CIS

*Афанасьев Д.О., Бадретдинова Г.Ф.*

*Студенты заочного факультета, кафедра финансового менеджмента*

Научный руководитель: д.э.н., доцент кафедры  
финансового менеджмента Федорова Е.А.

**Аннотация.** В данной работе предлагается методика прогнозирования финансовых кризисов для развивающихся стран. Исследованы кризисные периоды в странах СНГ на основе индекса ЕМР, с помощью стандартного метода и модели с марковскими переключениями. Определены значимые кризисные индикаторы и выявлены взаимозависимости между ними. Разработаны новые кризисные индикаторы для стран СНГ на основе примененного моделирования и доказана их прогностическая способность.

**Abstract.** In this paper we propose a method for predicting the financial crisis on developing countries. Studied periods of crisis in the CIS countries on the basis of the index EMP, using the standard method and the model with Markov switching. Determine the significance of the crisis indicators and identified the relationship between the two.

**Ключевые слова:** кризисные ситуации, кризисные индикаторы, развивающиеся страны, СНГ, модель с марковскими переключениями, бинарное классификационное дерево.

**Keywords:** crises, crisis indicators, developing countries, CIS, Markov switching model, binary classification tree.

В 1990-е годы страны с развивающейся экономикой были подвержены финансовым кризисам. Среди наиболее серьезных следует отметить мексиканский валютно-финансовый кризис 1994-1995 годов (tequila crisis), серьезно поразивший такие страны, как Мексика, Аргентина, Бразилия, Филиппины, азиатский кризис 1997-1998 годов, затронувший страны Юго-Восточной Азии, а также российский экономический кризис 1998 года. Развитые рынки также подверглись финансовым кризисам, в связи с этим все страны в той или иной степени разрабатывают меры по антикризисной государственной политике.

Несмотря на то, что финансовый кризис может и не приводить к резкому спаду производства, экономические потери от него стали в последние десятилетия существенно возрастать, поэтому необходимость разработки методики ранней диагностики кризисной ситуации в экономике диктуется не только мировым, но и российским опытом. Тема исследования в целом является очень актуальной.

**Цель работы** - разработать комбинированные кризисные индикаторы для стран СНГ с помощью эконометрического моделирования и применить для формирования государственной антикризисной политики РФ.

Для достижения данной цели был решен ряд **задач**:

1. На основе зарубежных и отечественных исследований определены потенциально значимые индикаторы финансового кризиса и обоснована эконометрическая методология исследования.
2. Выявлены кризисные периоды на основе индикатора ЕМР и рассчитаны критические значения индекса на основе стандартного метода и метода Маркова для стран СНГ. Показано преимущество метода Маркова при определении кризисных индикаторов.
3. Разработана методика прогнозирования финансовых кризисов для развивающихся стран: определены значимые индикаторы, их критические значения и выявлены взаимозависимости с помощью

эконометрического моделирования (методология BCT-Binary Classification Tree).

4. Разработаны комбинированные кризисные индикаторы для стран СНГ. Доказана их прогностическая способность с помощью сравнения с ЕМР по исследуемым странам.

5. Выдвинуты гипотезы исследования для объяснения теоретических и эмпирических противоречий, выявленных в предыдущих исследованиях, и объяснены противоречивые результаты предыдущих известных теоретических концепций с помощью предложенной методики.

В качестве **эмпирической базы** использовались 26 кризисных индикаторов для 9 стран СНГ. Данные получены из базы международной финансовой статистики (IFS) МВФ, базы Bloomberg, национальных служб статистики и общедоступных баз центральных банков. В качестве **методологии исследования** используется метод биномиального дерева, в работе применялись программные продукты Salford System's CART program (<http://www.salford-system.com>), SPSS. При моделировании индекса ЕМР мы использовали программную библиотеку MS\_Regress\_tvtp реализованную Zhuanxin Ding (2012) в среде Matlab, на базе исходного кода библиотеки MS\_Regress Marcelo Perlin (2012).

**Практическая апробация.** Предложенный методический аппарат прогнозирования финансовых кризисов и разработанные индикаторы прогнозирования кризиса могут использоваться органами государственного управления для выявления кризисных ситуаций в российской экономике и своевременного реагирования на их проявление.

В работе рассматриваются зарубежные и отечественные исследования, посвященные индикаторам кризисной ситуации в экономике. Результаты подобных исследований часто противоречивы: как увеличение так, и уменьшение какого-либо одного фактора (например, обесценивание валюты, рост инфляции, рост ВВП) может выступать в качестве кризисного индикатора

у разных авторов. В связи с этим сложно оценить, как изменение индикатора может влиять на вероятность возникновения кризисной ситуации в экономике. Каждый автор с помощью разных методов предлагает свой набор кризисных индикаторов и направление влияния на вероятность возникновения кризиса на примере различных стран и периодов наблюдения.

Мы считаем, что на самом деле противоречий нет. В качестве гипотез исследования мы предполагаем: 1.Снижение или увеличение влияния кризисного индикатора должно сравниваться с каким-то эталонным (пороговым) значением. 2.Нельзя рассматривать каждый фактор по отдельности, необходимо построение единой системы взаимозависимости факторов. Т.е. кризисная ситуация возникает при достижении индикатора определенного порогового значения и **одновременном** определенном условии изменения других факторов.

В результате исследования была построена система возникновения индикаторов кризисной ситуации на основе современной эконометрической методологии. Используя ВСТ, мы определили, во-первых, основные показатели (индикаторы), лежащие в основе определения финансового кризиса, во-вторых, установили пороговые значения этих показателей, в-третьих, что особенно важно, определили зависимости между ними. Наш подход признает тот факт, что индикатор может сигнализировать о возникновении финансового кризиса, если он достигнет некоторого **порогового значения** и при условии определенного **изменения других факторов**, в то время как в других ситуациях его изменение никак не повлияет на вероятность возникновения финансового кризиса. **Именно поэтому в различных исследованиях были получены такие противоречивые результаты.**

Были получены комбинированные кризисные индикаторы в результате моделирования бинарного классификационного дерева, которые доказали свою значимость. Полученные на основе расчетов кризисные индикаторы зависят от того, какой именно период был определен как кризисный. Мы в своей работе определяли кризисные периоды по методу ЕМР, границы ЕМР были

определены с помощью модели с марковскими переключениями и стандартного метода. Мы показали, что для определения кризиса необходимо использовать именно модель марковскими переключениями, а при определении кризисных периодов стандартным методом методология ВСТ не выявила значимые кризисные индикаторы.

# **СТРАХОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. СТРАХОВОЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО И ГАРАНТИИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

## **INSURANCE METHODS TO SECURE THE PERFORMANCE OF OBLIGATIONS. SURETY BONDS AND INSURERS GUARANTEES**

***Балакирева Л.Ю.***

*Аспирант. ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: д.э.н., проф. Кириллова Н.В.

**Аннотация.** В научной работе рассматриваются способы обеспечения исполнения обязательств с привлечением страховых организаций, используемые в отечественной и зарубежной практике, а также возможность и целесообразность введения в России института страхового поручительства.

**Abstract.** The research work analyses insurance methods to secure the performance of obligations which are in use in Russia and abroad estimates the necessity to implement Surety bonds

**Ключевые слова:** Обеспечение исполнения обязательств, страховые компании, зарубежный опыт страхования, страхование ответственности по договору, страховые поручительства.

**Key words:** Security for the performance of obligations, insurance companies, foreign insurance practice, contractual liability, insurance bonds

При заключении договора стороны всегда хотят быть уверенными, что их контрагент выполнит свои обязательства полностью и в установленный срок. Однако в условиях нестабильной экономической ситуации, а также информационной асимметрии участники экономической деятельности вынуждены прибегать к дополнительным инструментам, которые предоставляют защиту на случай неисполнения стороной договора своих обязательств.

Законодательство Российской Федерации, в частности Гражданский кодекс РФ [1], предусматривает различные механизмы для обеспечения исполнения обязательств, среди которых наиболее востребованными являются поручительство, банковская гарантия и страхование ответственности за исполнение договора. Страховая компания как организация, профессионально занимающаяся управлением рисками, является одним из участников отношений по гарантированию исполнения обязательств. Однако возможности, связанные с деятельностью страховых компаний в этой сфере, использованы далеко не полностью. В настоящее время в законодательстве существуют противоречивые положения, которые значительно сужают возможности страховых организаций выступать в роли гаранта. В частности, в настоящее время сложилась противоречивая ситуация с выдачей банковских гарантий страховыми организациями. С одной стороны, как уже было отмечено выше, положения Гражданского кодекса позволяют страховым компаниям выдавать банковские гарантии. С другой стороны, Закон «О банках и банковской деятельности» относит выдачу банковских гарантий к банковским операциям, которые могут проводить только кредитные учреждения, имеющие лицензию Банка России [2]. Ограничение возможности страховых организаций выдавать гарантии идет в разрез с международной практикой, согласно которой гарантом могут выступать банк, страховая организация, иное учреждение или лицо [3]. В связи с этим рекомендуется заменить в Гражданском кодексе РФ понятие «банковская гарантия» на более широкое понятие «платежная гарантия» (либо «независимая гарантия»), при этом можно оговорить, что банковская гарантия является ее частным видом.

Страхование ответственности по договору также не является в полной мере эффективным средством обеспечения исполнения обязательств в силу ряда ограничений, например, невозможности заключения трехстороннего договора между страховщиком, страхователем и выгодоприобретателем, невозможности предъявления регрессного требования к страхователю и



невозможности исполнения обязательств в натуральной форме. Конструкция договора страхования ответственности не приспособлена для гарантирования интересов бенефициара, поскольку цель страхования договорной ответственности состоит в защите именно страхователя от неблагоприятных имущественных последствий, а страхователем выступает лицо, которое потенциально может нарушить свои обязательства.

Указанные проблемы приводят к необходимости совершенствования существующих механизмов и способов предоставления гарантий исполнения обязательств или введения нового института. Вопрос приобретает особую актуальность в связи со значительной долей участия государства в экономике Российской Федерации, что вызывает необходимость разработки инструмента для обеспечения сохранности и экономии бюджетных средств и гарантирования исполнения частными компаниями государственных заказов.

Изучение зарубежного опыта по обеспечению исполнения обязательств посредством страховых механизмов показал, что защита интересов бенефициара возможна посредством механизма, который соединяет в себе черты страхования и иных гарантий. Наибольшее развитие такой механизм получил в США, где страховые компании имеют право выдавать в качестве обеспечения исполнения обязательств так называемые «surety bonds», или страховые поручительства.

С юридической точки зрения “surety bonds” определяются как поручительство, выпущенное страховщиком в пользу второй стороны и гарантирующее исполнение этой стороной своих обязательств перед третьей стороной. В том случае, если вторая сторона не исполняет своих обязательств, третья сторона требует их исполнения со стороны страховщика-гаранта.

Страховые поручительства считаются специализированным видом страхования и реализуются через подразделения страховых компаний [4]. Объектом страхования в данном случае будут являться имущественные интересы физического или юридического лица, связанные с неисполнением

или ненадлежащим исполнением контрагентом своих обязательств по отношению к указанному лицу. Деятельность по выдаче страховых поручительств регулируется положениями страхового законодательства США и подконтрольна органу страхового надзора.

Страховые поручительства как способ обеспечения обязательств используются достаточно широко как на федеральном уровне, так и на уровне штатов. В США используются различные разновидности страховых поручительств, в том числе контрактные, платежные и на исполнение.

Позитивный опыт использования страховых поручительств в США, Канаде и странах Южной Америки делает привлекательным идею о внедрении его в России. Наличие такого инструмента, как страховое поручительство позволит совместить преимущества страхования и поручительства и более полно использовать возможности страховых организаций.

В целях имплементации американского опыта в российское гражданское законодательства страховое поручительство следует рассматривать как особую отрасль страхования, цель которого – защита интересов выгодоприобретателя в случае неисполнения страхователем своих обязательств перед выгодоприобретателем. Отношения, возникающие из договора страхового поручительства должны регулироваться не только главой 48 ГК РФ (Договор страхования), но и статьями 361–367 ГК РФ (Поручительство). Страховое поручительство также имеет своей целью защиту интересов выгодоприобретателя, поэтому необходимо исключить случаи, когда страховая компания освобождается от выплаты выгодоприобретателю возмещения. В то же время, необходимо обеспечить право страховой организации на регресс по отношению к стороне, не выполнившей свои обязательства по договору. Автор считает целесообразным разрешить регресс страховщика к страхователю только при наличии умысла или грубой небрежности со стороны страхователя, внося соответствующие изменения в статью 963 Гражданского кодекса

(«Последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица»).

Целесообразность введения страховых поручительств повышается с учетом обширного участия государства в экономических процессах и большого числа государственных заказов. Использование страховых поручительств может служить повышению сохранности и эффективности расходования бюджетных средств и обеспечению исполнения обязательств частных компаний перед государством, защитить государство от недобросовестных поставщиков. Страховое поручительство может также использоваться в коммерческой деятельности хозяйственных субъектов.

---

[1] «Гражданский кодекс Российской Федерации» от 26.01.1996 N 14-ФЗ

[2] 4. Федеральный закон от 2.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»

[3] Uniform Rules for Demand Guaranties of the International Chamber of Commerce, article 2

[4] <http://www.surety.org/> - Surety & Fidelity Association of America (SFAA)

**ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ДОХОДНОЙ ЧАСТИ ФЕДЕРАЛЬНОГО  
БЮДЖЕТА В УСЛОВИЯХ ИЗМЕНЕНИЯ МИРОВЫХ ЦЕН НА НЕФТЬ  
НА СРЕДНЕ- И ДОЛГОСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ.**

**FORECASTING THE FEDERAL BUDGET REVENUE IN CONNECTION  
WITH CHANGING THE WORLD OIL PRICES IN THE MEDIUM AND  
LONG-TERM PROSPECTS**

**Бекчян Э.В.**

*студентка финансового факультета, ФГО БУ ВПО Финансовый  
университет при Правительстве РФ - калужский филиал*  
Научный руководитель: к.э.н., профессор, Костина Ольга Ивановна

**Аннотация:** Научная работа направлена на исследование влияния мировых цен на нефть на изменение доходной части федерального бюджета. На основе корреляционно - регрессионного анализа спрогнозированы мировые цены на нефть и доходы федерального бюджета в среднесрочной перспективе. Обоснованы проблемы прогнозирования в долгосрочном периоде. Предложены мероприятия по совершенствованию прогнозирования цен на нефть и стабилизации доходов федерального бюджета.

**Ключевые слова:** федеральный бюджет, доходы федерального бюджета, мировой нефтяной рынок, цена на нефть, влияние цен на нефть на изменение доходной части федерального бюджета, корреляционно - регрессионный анализ, средне- и долгосрочный период.

**Annotation:** This paper is aimed at the research of influencing the world oil prices on the change of the federal budget revenues. Based on correlation-regression analysis the world oil prices and the federal budget revenue in the medium-term prospect are predicted and the problem of long-term forecasting is considered. The activities to improve oil price forecasting and to stabilize the federal budget revenue are offered.

**Keywords:** federal budget, federal budget revenue, world oil market, oil price, the influence of oil prices on the change of the federal budget revenue, correlation - regression analysis, medium and long-term prospects.

### Тезисы

Тесная взаимосвязь экономики Российской Федерации с тенденциями развития международных рынков ресурсов обусловлена ее экспортно-сырьевой направленностью.

Доля нефтегазовых доходов за последние 10-15 лет составляет около 40-60% от общего уровня доходов федерального бюджета.

Историческое развитие нефтяной промышленности в России обусловило изменения доходной части федерального бюджета.

Высокая доля инновационных вложений в нефтяную промышленность позволила увеличить экспорт нефти, что в свою очередь способствовало увеличению доходов федерального бюджета.

После распада СССР наметился резкий спад в нефтяной промышленности, повлекший сокращение федерального бюджета.

Возобновление докризисных объемов добычи нефти и возвращение к росту доходной части федерального бюджета началось с 1997 году.

В современных условиях состояние мирового нефтяного рынка нестабильно.

Высокая доля зависимости от нефтяных доходов прослеживается и в большей части зарубежных стран.

По причине высокого уровня потребления нефти в мире, завышение ее цены или же сокращение объемов поставок на рынок приведет к кризису во многих странах.

Изменение мировых цен на нефть подчиняется экспоненциальному закону распределения.

Мировой опыт развития нефтяной промышленности отразил тесную зависимость доходной части бюджета от динамики цен на нефть.

Изменение доходной части бюджета в зависимости от динамики цен на нефть подчиняется линейному закону распределения.

Весьма сильная корреляционная связь между доходами федерального бюджета и мировыми ценами на нефть обусловила высокую степень «чувствительности» бюджета по отношению к изменениям на мировом нефтяном рынке.

В среднесрочной перспективе значение бюджетной «чувствительности» продолжает расти.

На фоне экономической рецессии в странах Европы наблюдается сокращение спроса на нефть, что приводит к сокращению ее цены.

Влияние геополитических и финансовых факторов приводит к возникновению серьезных проблем в сфере долгосрочного прогнозирования мировых цен на нефть и доходной части федерального бюджета.

Прогнозная цена на нефть в 2013 году будет равна 104.55, а в 2014 году она составит 114.4 долларов за баррель.

Доходная часть федерального бюджета в 2013г составит 388.05 млрд долларов, а в 2014 – 427.4 млрд долларов США.

Рассчитанные значения для будущих двух лет отражают последующий рост доходов бюджета России в условиях стабильности политического и экономического состояния в мире.

Нестабильность экономического развития ряда стран, а также цикличность экономики приводят к резким колебаниям цен на нефть в определенные периоды времени, что также усложняет возможность ее прогнозирования.

При падении цены ниже отметки в 93 доллара США встанет вопрос о сокращении государственных расходов и росте общей налоговой нагрузки на экономику.

Сохраняются серьезные риски для долгосрочного развития нефтяной отрасли.

Запас нефтяных ресурсов России рассчитан на ближайшие 22 года.

Географические особенности стран-лидеров экспортеров нефти (Саудовская Аравия, ОАЭ) позволяет им занижать цены на поставляемую на рынки нефть по причине ее низкой себестоимости.

По причине подобной диспропорции в условиях добычи и поставки на мировые рынки нефти, возникает необходимость в стабилизации доходной части бюджета, путем сокращения ее зависимости от нефтяных доходов.

### **Литература**

1. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.08.1998 №145-ФЗ (ред. от 27.06.2011)
2. Аналитический бюллетень. Нефтегазодобывающая и нефтеперерабатывающая промышленность: тенденции и прогнозы//РИАРЕЙТИНГ - №7 итоги января-июня 2012 года
3. Белогорьев А. М. Только нефть держит бюджет страны.//Твоя компания - №02(122) март 2012
4. Мирнефти. [электронный ресурс] Нефть в России – прошлое и настоящее
5. Данные федеральной службы государственной статистики за период 1989-2012 год

**РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ РФ В УСЛОВИЯХ  
ЛИКВИДАЦИИ ПОСЛЕДСТВИЙ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО  
КРИЗИСА**

**THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL POLICY OF THE RUSSIAN  
FEDERATION IN TERMS OF EFFECTS OF WORLD FINANCIAL CRISIS**

*Гербутова М.В.*

*Ростовский Государственный Экономический Университет (РИНХ)*

*Финансовый факультет*

Научный руководитель: Вовченко Н.Г. д.э.н., профессор

**Аннотация.** Научная работа на тему: «Развитие финансовой политики РФ в условиях ликвидации последствий мирового финансового кризиса» посвящена исследованию наиболее перспективных направлений финансовой политики в России в посткризисный период под влиянием глобализационных процессов.

Изучены институциональные характеристики финансовой политики РФ, проанализированы текущие направления бюджетной политики в период ликвидации последствий мирового финансового кризиса, а также рассмотрены перспективы перехода к стабилизационной финансовой политике под влиянием глобализационных процессов.

На основе проведенного исследования выдвинуты собственные предложения по совершенствованию бюджетной политики и сохранению финансовой стабильности с помощью инновационных инструментов финансовой политики.

**Commentation.** Scientific project on the topic «The development of financial policy of the Russian Federation in terms of effects of world financial crisis» is dedicated to the comprehensive view of the topic of the most promising areas of financial policy in Russia in the post-crisis period, under the influence of globalization.

Examined the institutional characteristics of the financial policy of the Russian Federation, analyzed the current budget policy during the settlement terms of effects of the global financial crisis, and the prospects for transition to a stabilizing fiscal



policy under the influence of globalization.

Based on the research put forward their own proposals for improving fiscal policy and maintaining financial stability through the innovative tools of financial policy.

**Ключевые слова:** финансовая политика, мировой финансовый кризис, посткризисное развитие, основные направления бюджетной политики, активизация процессов глобализации, мировые финансовые риски, финансовая стабильность, стабилизационная финансовая политика.

**Key words:** financial policy, global financial crisis, post-crisis development, fiscal policy guidelines, the intensification of globalization, global financial risks, financial stability, financial stabilization policy.

В условиях финансовой глобализации национальная финансовая политика может и должна способствовать эффективному контролю за возникающими рисками и сведению к минимуму издержек глобализационных процессов.

Изменение цели развития экономики, особенно в кризисные периоды, обуславливает необходимость изменения финансовых отношений в ее отраслях, сферах деятельности, пересматриваются источники формирования ресурсов и формы их использования.

В этих условиях государство вырабатывает соответствующую финансовую политику. Разрабатываются определенные механизмы в области использования финансов с целью определения эффективных современных мероприятий для создания финансовой основы реализации принятой экономической политики.

Актуальность выбранной темы является несомненной, так как финансовая политика России является составной частью ее экономической политики и должна быть направлена на обеспечение экономического роста и социального развития, безопасности национальной финансовой системы России и ее институтов, а также главным ориентиром в преодолении финансовых кризисов и их последствий. Финансовая политика России представляет собой

совокупность методологических принципов, форм организации и инструментов, используемых в финансовых отношениях или основанную на законодательстве целенаправленную деятельность государства в области мобилизации финансовых ресурсов, их распределения с целью выполнения государством своих функций.

Целью данной работы является исследование наиболее перспективных направлений финансовой политики в России в посткризисный период под влиянием глобализационных процессов.

Под финансовой политикой понимают совокупность целенаправленных мер государства в области использования финансов с целью определения наиболее эффективных, отвечающих современным условиям мероприятий для создания финансовой основы реализации экономической политики государства.

Финансовая политика государства включает в себя фискальную (бюджетно-налоговую), а также институциональные преобразования, инвестиционную политику, социальную политику.

И в настоящее время современная финансовая политика нацелена на формирование финансовой основы для «перехода от экспортно-сырьевой модели к инновационному социально ориентированному типу экономического развития, создания необходимых предпосылок для поддержания в долгосрочном периоде высоких темпов экономического роста и макроэкономической стабильности».

В ее составе главное место отводится бюджетной политике, которая играет определяющую роль в формировании финансовой базы развития государства и обеспечении достойных условий жизни для его граждан.

Главной стратегической задачей бюджетной политики РФ на современном этапе является обеспечение условий для поддержания макроэкономической стабильности и долгосрочной сбалансированности бюджетной системы РФ при безусловном финансовом обеспечении проводимых в условиях перехода к новому типу экономического развития структурных реформ.

В целом, финансовая политика РФ должна быть нацелена на построение

такого финансового механизма, который позволяет с наибольшей эффективностью обеспечивать достижение стратегических и тактических целей, заявленных в долгосрочной программе социально-экономического развития страны на перспективу. В условиях финансового кризиса основная задача финансовой политики состоит в максимальном сокращении сроков перехода от спада к оживлению активности путем задействования всех ее составляющих.

На современном этапе Российская экономика вошла в посткризисный период своего развития, хотя до 2014 г. продолжается действие кризисных явлений. Не достигают докризисного уровня темпы экономического роста, сохраняются дефицит бюджета и сильная нефтегазовая зависимость, медленно повышается инновационная активности.

В условиях продолжающегося зарубежного кризиса и угрозы наступления его второй волны необходимо не только удержать достигнутые успехи и максимально оградить страну от проникновения кризисных явлений, но и выйти на новый более инновационный уровень экономического развития.

Бюджетная политика на посткризисный период 2013—2015 годов направлена на снижение уровня нефтегазового дефицита федерального бюджета. Кроме того, в документе отмечается необходимость предусмотреть в пределах утвержденных параметров бюджета механизмы возможного перераспределения ресурсов для реализации дополнительных мер по поддержке отраслей экономики, отраслей социальной сферы, рынка труда в случае ухудшения кризисной ситуации в мировой экономике.

Новация трехлетнего бюджета - его расчет по новым бюджетным правилам, которые позволят свести к минимуму зависимость Госказны от колебания цен на мировом рынке энергоресурсов и повысить точность долгосрочного прогнозирования доходов и расходов. Бюджетные правила - это порядок управления нефтегазовыми доходами. У страны есть доходы от иных отраслей экономики, и есть доходы от нефтегазового сектора экономики, которые очень волатильны. В основном они складываются из экспортных пошлин и налогов

на прибыль. Самые волатильные компоненты. Если проследить тенденции, они сильно зависят от цен на нефть, которые тоже местами волатильны. Эта волатильность создает угрозу для стабильности исполнения расходной части бюджета. Поэтому введение бюджетных правил с 1 января 2013 года позволит в 2013-2015 годах снизить зависимость федерального бюджета от внешнеэкономической конъюнктуры, повысить устойчивость и сбалансированность бюджетной системы, сократить дефицит федерального бюджета, начать сокращение нефтегазового дефицита и увеличить Резервный фонд.

Для современной стадии развития мировой экономики характерна активизация процессов глобализации, в том числе ее финансовой составляющей (см. табл.1).

**Таблица 1. Усиление глобализации<sup>1</sup>**

| <b>Показатель *</b>   | <b>1980</b> | <b>1990</b> | <b>2000</b> | <b>2007</b> | <b>2008</b> | <b>2020</b>    | <b>2030</b>    |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------|----------------|
| <b>Трансграничные потоки капитала / Мировой ВВП в текущих ценах, %</b>                          | <b>4,7</b>  | <b>5,2</b>  | <b>15,3</b> | <b>20,7</b> | <b>3,1</b>  | <b>23 - 28</b> | <b>34 -42</b>  |
| <b>Накопленные прямые иностранные инвестиции (всего – мир) / Мировой ВВП в текущих ценах, %</b> | <b>6,0</b>  | <b>8,5</b>  | <b>18,0</b> | <b>28,3</b> | <b>24,5</b> | <b>42 - 47</b> | <b>60 - 68</b> |

Что касается России, то вполне очевидно подчинение ее национальной бюджетной политики требованиям МВФ к ВБ, а экономики в целом - бюджетной политике.

Инновационный этап функционирования финансовой системы и проведения финансовой политики потребует существенного изменения финансовых пропорций и перераспределения финансовых потоков. Разработанная Правительством Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2020 года и соответствующие прогнозы предполагают смену приоритетов и формирование реальных механизмов

<sup>1</sup> По данным сайта [www.mirkin.ru](http://www.mirkin.ru)

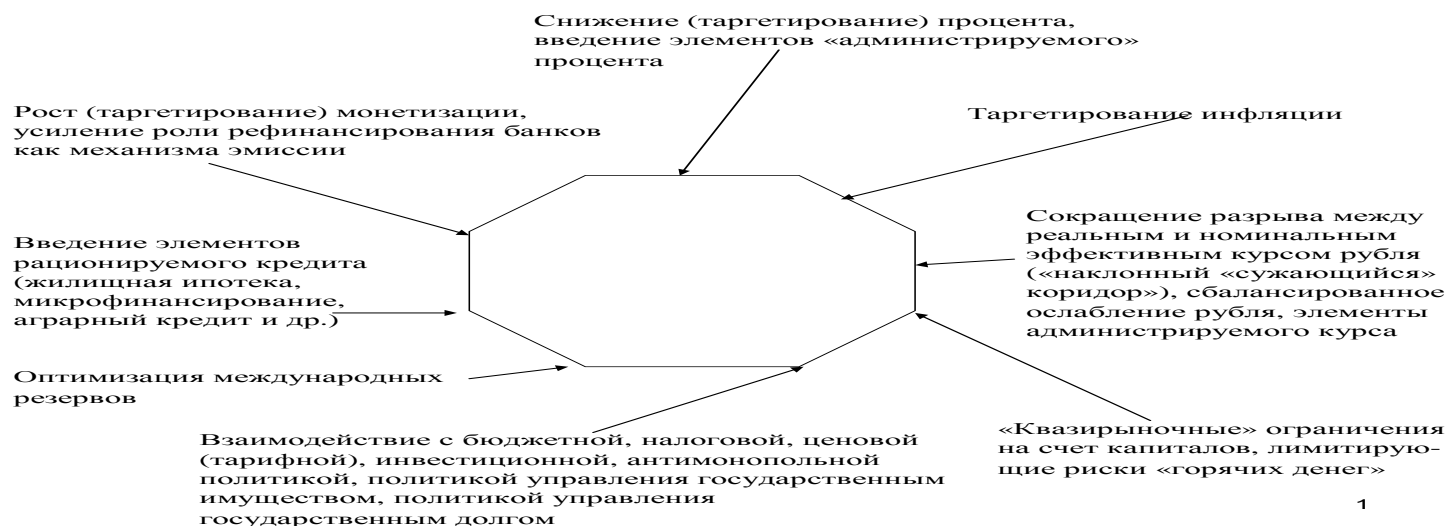
инновационного экономического роста.

Необходимо формирование и реализация политики перехода от спекулятивной модели финансовой системы, зависимой от внешних инвестиций, к устойчивой модели, основанной на балансе внутреннего и внешнего денежного спроса, в центре которой - длинные инвестиции, модернизация экономики, финансирование инноваций.

Это предопределяет и смену парадигмы финансовой политики, ее переориентации на укрепление внутреннего денежного спроса, снижение зависимости от внешних источников капитала, предупреждение эксцессивного расширения участия государства в собственности, снижение налоговой нагрузки на экономику, противодействие системным рискам и обеспечение стабильности всей финансовой системы.

В настоящее время сложилась следующая модель российских государственных финансов: с одной стороны, сохраняется политика изъятия нефтегазовых доходов из экономики и их направление в фонды - «стабилизаторы», а покрытие возникающего дефицита бюджета осуществляется за счет роста внутренних и частично внешних заимствований, что повышает долговую нагрузку на бюджет и увеличивает расходы на обслуживание долга; с другой стороны, избыточная фискальная нагрузка (доходы бюджета составляют около 50% ВВП) приводит к формированию значительных объемов свободных денежных средств у органов государственной власти, которые не в полной мере используются на цели модернизации экономики и расширение внутреннего спроса.

Рассматривая Россию можно сказать, что необходимость перехода к инновационному экономическому росту обусловила новые требования к развитию финансовой системы России и реализуемой финансовой политике в денежной, валютной, кредитной сферах, в государственных финансах, налогах, инвестициях, при регулировании курса рубля, процента, структуры собственности, уровня монополизации экономики.



**Рисунок 1.** Формула посткризисной финансовой политики<sup>2</sup>

В посткризисный период также появляется новейшее явление в сфере государственных финансов, предполагающее использование финансовых отношений для повышения устойчивости национальных финансов и национальной экономики в целом - это стабилизационная финансовая политика государства. В качестве цели стабилизационной финансовой политики принято полагать сглаживание колебаний, обусловленных колебаниями конъюнктуры и прочими факторами.

Стабилизационная финансовая политика-это политика, осуществляемая с использованием инструментария налогово-бюджетной политики. Теория и практика проведения стабилизационной финансовой политики показывает, что использование бюджетных средств в рамках такой политики способно обеспечить государству доходность, значительно превышающую средние значения.

В настоящее время существует необходимость расширения поля действия стабилизационной финансовой политики, которая должна быть не только направлена на повышение устойчивости социально-экономического развития страны вследствие демпфирования внешних и внутренних экономических

<sup>2</sup> По данным сайта <http://www.mirkin.ru/>

шоков, но и воздействовать на распределительные и перераспределительные процессы в обществе.

Автором доказывается, что трансформация финансовой системы под влиянием глобализации должна быть направлена на укрепление финансовой стабильности и способности государства осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику в соответствии со своими национальными интересами, обеспечивающими длительное экономическое развитие и на усиление устойчивости финансовой системы к внешним кризисным явлениям.

### **Литература**

1. Федеральный закон от 03.12.2012 № 216-ФЗ "О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов" [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>
2. Основные направления бюджетной политики на 2013 год и плановый период 2014 и 2015 годов. [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>
3. «Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>
4. Конференция «Итоги исполнения федерального бюджета в 2012 году, особенности исполнения федерального бюджета в 2013 году и основные направления бюджетной политики на 2013-2015 годы» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>
5. «Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» <http://strategy2020.rian.ru/documents/>
6. Поляк Г.Б., Бюджетная политика России: Москва, Юнити-Дана, 2007 г. с. 25-37
7. «Финансы» под ред. Поляка Г.Б., Юнити Москва 2008 г. – 703 с.
8. «Финансы» / под общ. ред. Грязновой А.Г., Маркиной Е.В., Москва

- «Финансы и статистика», 2012 г. - 494 с.
9. «Финансы» под ред. С.И.Лушина и В.А.Слепова, 2007г.
  10. Злобина А.А. «Финансы». – М.: МГИП, 2010 стр. 56-58
  11. Ершов М.В. Мировой финансовый кризис. Что дальше? М.: Экономика. 2011. с. 11-25
  12. Экспертный доклад НИУ ВШЭ «Об Основных направлениях бюджетной политики на 2013-2015 гг.» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://strategy2020.rian.ru/>
  13. В.А. Мау, Е.Г. Ясин «Двадцать лет рыночных реформ и новая модель экономического роста» Доклад. Издательский дом Высшей школы экономики, Москва 2012 г. с 24-25
  14. Пансков В.Г. О возможных направлениях налоговой политики // Финансы, №5, 2012 г. с. 30-35
  15. Ершов М.В. Мир в посткризисных условиях - новые проблемы // Деньги и кредит, 1/2012 с. 48-53
  16. Дьяченко М.В. Стабилизационная финансовая политика государства: концептуальные представления // Финансы и кредит, №8, 2012г. с.
  17. Маневич В. О роли монетарной и финансовой политики в России в период кризиса и после него // Вопросы экономики № 12, 2010 год с.17-32
  18. <http://er.ru/news/> Официальный сайт политической партии «Единая Россия»
  19. <http://sppmo.ru/> Официальный сайт промышленников и предпринимателей.
  20. <http://www.garant.ru> Гарант законодательство
  21. <http://expert.ru/> Официальный сайт журнала «Эксперт»
  22. <http://www.rg.ru/> Официальный сайт газеты «Российская газета»
  23. <http://www.nakanune.ru/> Накануне. Аналитика
  24. <http://www.espol.ru/> Экономическая политика. Экспертный канал.
  25. <http://www.iep.ru/> Официальный сайт Института экономической политики



им. Е.Т. Гайдара

26.<http://government.ru/> Интернет-портал Правительства РФ

27.<http://strategy2020.rian.ru/> Стратегия 2020

28.<http://journal.econorus.org/> Журнал новой экономической ассоциации

29.<http://www.m-economy.ru/> Журнал проблемы современной экономики

30.<http://ores.ru/> Экспертный портал высшей школы экономики

# **ВЛИЯНИЕ ВТО НА РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОГО РЫНКА РОССИИ**

**Гришина М.А., Ложечко А.С.**

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

Научный руководитель: к.э.н., доц. кафедры «Государственные и  
муниципальные финансы» Намитулина А. З.

Вступление России в ВТО обуславливает в долгосрочной перспективе новый виток развития страхования – одного из важнейших звеньев финансовой системы страны. Приход иностранных инвесторов может привести к разрушению отечественного рынка страхования и, как следствие, снижению доходов государства от страховой деятельности, а также небольшому сокращению ВВП. В связи с этим необходим подробный анализ перспектив развития страхового рынка России.

Протоколом «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению...» предусмотрен ряд условий вхождения нашей страны в ВТО в части страхования, главными из которых являются допуск «прямых» филиалов через 9 лет, увеличение общей квоты иностранного капитала до 50%.

Ряд экспертов выделяют три основных сценария перспективного развития российского страхового рынка на ближайшее десятилетие. Согласно первому сценарию, при условии формирования сильного страхового рынка до прихода иностранных филиалов, доля рынка последних составит около 50%. При этом в десятке лидеров будут присутствовать 5-6 национальных компаний.

Второй сценарий предусматривает постепенное «выдавливание» с рынка национальных игроков с низкой конкурентоспособностью и повышение доли рынка иностранцев до 60-70%.

Согласно третьему сценарию, российский страховой рынок полностью перейдет под контроль иностранных структур. Однако сами эксперты признают данный сценарий маловероятным, но, в случае, если реальная ситуация все же приблизится к нему, ожидаемая доля рынка иностранцев составит около 80%, а

в Топ-10 российского страхового рынка останутся лишь 2-3 национальных игрока.

Определим наиболее вероятный сценарий развития страхового рынка России на основе ряда исследований и аналитических выводов.

В первую очередь стоит исследовать объемы отечественного рынка страхования и возможности его увеличения на основе анализа динамики страховых премий. За 2005 – 2011 гг. масштабы рынка страхования, увеличились примерно в 2,5 раза. При этом максимальный прирост указанного показателя в 26% был отмечен в 2006 г., а минимальный – всего лишь в 2,6% - в 2009 г..

Экономический рост – один из основных факторов, оказывающих влияние на развития страхового рынка: при увеличении ВВП высока вероятность того, что доля страхового сектора в нем также будет расти. Но, несмотря на стабильное расширение масштабов страхования в стране, среднегодовой темп прироста страховых премий (16,6%) несколько отстает от темпов прироста ВВП (17,1% в текущих ценах). Негативной тенденцией также является весьма низкий уровень проникновения страхования, который за анализируемые года изменялся незначительно в пределах 2,2 – 2,5% с учетом того, что в мире он составляет от 6% до 16%.

Слабое развитие страхового рынка приводит к проблеме упущенных возможностей: российская экономика остро нуждается в дополнительных инвестициях, а именно долгосрочных вложениях, не привлекает те средства, которые могли бы быть задействованы в результате осуществления страховой деятельности, и, как следствие, государство недополучает доходы в бюджет.

Проблема низкого уровня проникновения страхования будет постепенно элиминирована по мере прихода иностранных страховых компаний на отечественный рынок, поскольку зарубежные инвесторы способствуют повышению его капитализации, обеспечивают расширение продуктовой линейки, что привлекает более широкий круг клиентов.

Необходимо обратить внимание на уровень выплат, характеризующий эффективность страхования для страхователя. За период 2005 – 2011 гг. данный показатель в целом повысился примерно на 10 п.п. и по состоянию на 2011 г составил 71%. Но уровень выплат не является показателем качества рынка и повышается в кризис до 70 – 80% в виду того, что страховщики, пытаясь привлечь новых клиентов, сознательно идут на снижение тарифов.

В первые годы после вступления в ВТО ожидается повышение уровня страховых выплат, но по мере увеличения доли иностранного капитала и адаптации отечественных компаний к изменившимся условиям деятельности данный показатель будет постепенно снижаться.

Чистая рентабельность российских страховых компаний заметно снизилась за 2005 – 2011 гг. Падение рентабельности бизнеса и бурный рост взносов в 2009 – 2011 гг. обострили проблему нехватки капитала у страховых организаций.

Динамика рентабельности российских страховых компаний будет зависеть от того, насколько качественно они подготовятся к ужесточенной конкурентной борьбе, а также от того, как поведут себя иностранные инвесторы. С одной стороны, эксперты отмечают, что они заинтересуются, прежде всего, лидерами российского страхового рынка, чье положение и так стабильно. Тогда, вероятнее всего, чистая рентабельность более мелких и менее конкурентоспособных организаций в первые годы будет снижаться. Иностранные инвесторы могут выбрать и иной путь на российский рынок, а именно через капитал небольших компаний, что более дешево и, к тому же, дает возможность иметь представительство в России, наладить процессы и понять рынок изнутри. В этом случае высока вероятность, что рентабельность страховых компаний в целом по рынку будет увеличиваться.

За анализируемый период времени число страховых организаций сократилось на 52,29%. Основной причиной столь значительного сокращения стоит считать значительный рост минимальной величины уставного капитала страховых организаций. Кроме того, с рынка уходят мелкие страховщики,

которые просто не выдерживают конкуренции со стороны более крупных компаний.

Общая величина уставного капитала страховых организаций России - за рассматриваемый период времени увеличилась более чем в 2 раза.

Отдельно рассмотрим динамику иностранного капитала на страховом рынке России. Снижение величины иностранного капитала в 2011 г. составило около 1 млрд. руб. (4,1 %). Это произошло вследствие существенного роста величины российского капитала – 28 млрд. руб., что связано с изменениями в законодательстве в части минимального размера уставного капитала для страховых организаций. На протяжении изучаемого периода сохранялась тенденция постепенного увеличения доли иностранного капитала.

Выделим две основные концепции развития рынка страхования в долгосрочной перспективе – экстенсивную и интенсивную. Экстенсивная концепция говорит о том, что в ближайшие 8 - 9 лет следует ожидать постепенного роста иностранного участия в уставных капиталах российских страховых организаций, а после открытия российского рынка для филиалов иностранных фирм – увеличения количества страховых организаций, присутствующих на нашем рынке в совокупности с параллельными слияниями и поглощениями.

Интенсивная концепция заключается в обратном предположении о более высоком росте иностранных инвестиций в российский страховой рынок в рамках существующей квоты на протяжении ближайших 8 - 9 лет. В дальнейшем произойдет открытие небольшого числа иностранных филиалов и дальнейшее наращивание присутствия иностранного капитала на российском страховом рынке до предельного значения (в соответствии с законодательством РФ – 50%) в рамках уже существующих организаций.

По нашему мнению, наиболее вероятной видится реализация интенсивной концепции развития страхового рынка России по следующим причинам: до настоящего времени доля иностранного капитала в совокупном уставном капитале российских компаний отличалась устойчивым ростом; большинство

крупных иностранных компаний итак уже представлены на нашем рынке; увеличение квоты в два раза должно существенно простимулировать иностранные инвестиции в наш страховой рынок в ближайшие годы.

Факторный анализ объема иностранного капитала в зависимости от совокупной величины уставного капитала российских страховщиков и доли иностранного капитала в нем показал, что наибольшее влияние на его изменение оказывала доля данного показателя в совокупном уставном капитале российских страховщиков.

Исследование характера и степени влияния иностранного капитала на российский страховой рынок путем построения регрессионной модели зависимости объема страховых премий от величин иностранного капитала, российского капитала, совокупной страховой суммы и объемов кредитования показало, что наибольшее влияние на результативный признак оказывает размер российского страхового капитала. Но учитывая, что участие иностранных инвесторов на российском страховом рынке с каждым годом увеличивается, можно говорить и о существенном влиянии иностранного капитала на отечественный рынок страхования (хотя на данный момент такое влияние примерно в четыре раза слабее, чем влияние российского капитала). В общем и целом, гипотеза о наличии существенного влияния иностранного капитала на динамику российского страхового рынка была подтверждена.

Стоит выделить две главенствующие проблемы, характерные для российского страхового рынка в условиях вступления России в ВТО. Во-первых, проблема повышения конкурентоспособности отечественных страховых компаний.

По нашему мнению, наиболее вероятным из указанных ранее сценариев развития данной отрасли экономики представляется постепенное вытеснение неконкурентоспособных национальных игроков и захват 60 – 70% рынка иностранными страховыми компаниями.

Вторая проблема страховой деятельности в России заключается в сложностях законодательного регулирования функционирования иностранных организаций

в условиях открытого российского рынка, что в первую очередь касается прямых филиалов зарубежных фирм, которые находятся в подчинении надзорного органа той страны, где расположена их материнская компания. Несмотря на весьма определенные требования, выдвинутые Минэкономразвития и закрепленные частично в Протоколе о присоединении России к ВТО, необходимо введение системы более глубокого контроля финансовой устойчивости и лицензирования деятельности филиалов иностранных страховых компаний.

# **ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ REINSURANCE AND MAIN DIRECTIONS OF ITS IMPROVEMENT**

***Кноп М.В.***

*студент, Белорусский государственный  
экономический университет, г. Минск*

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Вереzubова Т.А.

**Аннотация.** В работе раскрыта экономическая сущность перестрахования и его роль в страховании; изучена история становления и развития перестрахования в Республике Беларусь; проанализированы современное состояние и тенденции развития перестрахования в Республике Беларусь; определены основные направления совершенствования перестрахования в Республике Беларусь. В результате проведенного исследования выявлены проблемы перестрахования в Республики Беларусь и на основе зарубежного опыта выработаны рекомендации по его дальнейшему развитию.

**Summary.** In this work the economic essence of reinsurance and its role in insurance is considered; the history of formation and reinsurance development in Byelorussia is studied; are analysed a modern condition and tendencies of development of reinsurance in Byelorussia; the basic directions of perfection of reinsurance in Byelorussia are defined. As a result of the carried out research reinsurance problems to Byelorussia are revealed and on the basis of foreign experience recommendations about its further development are developed.

**Ключевые слова:** перестрахование, договор, виды, формы, рынок перестрахования, проблемы рынка Беларуси, направления развития.

**Key words:** reinsurance, the contract, kinds, forms, the reinsurance market, problems of the market of Belarus, the development direction.



Перестрахование является самостоятельной отраслью страхования. Традиционно оно защищает прямого страховщика от финансовых потерь, которые он понес бы, если бы ему пришлось производить страховые выплаты по договорам страхования, не имея перестраховочного покрытия.

Страховой рынок Республики Беларусь начал формироваться в 1990 г с приобретением Республики Беларусь суверенитета и отменой государственной монополии на страхование. В течение нескольких лет в Беларуси появилось около 100 страховых организаций, многие из которых не выдерживали конкуренции и спустя некоторое время уходили с рынка. Те страховщики, которые оставались работать, стали нуждаться в диверсификации риска. Одним из механизмов финансовой защиты явилось перестрахование. Белорусские страховщики передавали часть принятой на себя ответственности другим белорусским и зарубежным страховщикам и перестраховщикам. Поскольку такие операции были связаны с перемещением значительных финансовых ресурсов в целях предотвращения утечки капитала за границу с самого начал осуществлялось государственное регулирование операций перестрахования. В разное время регулирующий орган назывался по-разному. Это был Комитет по надзору за страховой деятельностью при Совете Министров, при Министерстве финансов, Департамент надзора за страховой деятельностью. В настоящее время роль регулятора страховой деятельности в Беларуси выполняет Главное управление страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь.

До 2006 года с иностранными перестраховщиками, рекомендуемыми Комстрахнадзором республики, имеющими высокую степень надежности, белорусские страховщики могли заключать договоры перестрахования без согласования с Комитетом по надзору за страховой деятельностью при Министерстве финансов Республики Беларусь. Белорусский страховщик (перестраховщик) не был вправе заключать договоры перестрахования с иностранным перестраховщиком (страховщиком), находящимся в оффшорной зоне, а также с белорусским страховщиком (перестраховщиком), если он или

его учредитель являются учредителями иностранного перестраховщика (страховщика).

Значимым событием в отечественном перестраховании стало создание Республиканского унитарного предприятия «Белорусская национальная перестраховочная организация» (БНПО) - первой специализированной страховой компании, осуществляющей исключительно перестраховочную деятельность.

Уставный фонд БНПО первоначально был сформирован в размере 20 млн евро из средств республиканского бюджета, а затем ежегодно увеличивался за счет нераспределенной прибыли данного предприятия. В конце 2008 г. государство увеличило уставный фонд БНПО на BYR 350 млрд.

Цель образования национальной перестраховочной организации состоит в создании национальной системы перестрахования и проведения государственной политики, направленной на обеспечение перестраховочной защиты экономических интересов государства, имущественных интересов отечественных и иностранных юридических и физических лиц. Компания осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию и контролю за заключением страховыми организациями Беларуси договоров о перестраховании с иными страховыми организациями.

В настоящее время страховой рынок Республики Беларусь представлен 25 страховыми организациями, 20 из которых осуществляют рисковые виды страхования, 4 – страхование жизни и 1 – перестрахование.

Перестрахование является монополией государства. Анализ законодательной базы в этой сфере позволил определить следующие особенности перестраховочной деятельности в Республике Беларусь:

- единственная компания, специализирующаяся исключительно на перестраховочной деятельности, - это РУП «БНПО», созданная 4 ноября 2006 г.;

- минимальный размер уставного фонда для страховщиков, осуществляющих исключительно перестраховочную деятельность, установлен в размере, эквивалентном 5 млн. евро;

- страховщик, принявший на себя обязательства по договору страхования, превышающие его норматив ответственности, установленный в размере 20 % собственного капитала, обязан заключить договор о перестраховании части страхового риска, принятого им на себя по договору страхования;

- с 1 января 2007 г., страховые организации республики обязаны обеспечивать в первоочередном порядке передачу БНПО обязательств, принятых по каждому договору добровольного страхования, иному, чем страхование жизни, с превышением установленным законодательством норматива ответственности с последующим ежегодным увеличением на 10 % передачи таких обязательств БНПО (в 2013 году данный показатель уже составляет 70 %);

- передача страховой организацией страховых рисков иностранным страховщикам (перестраховщикам) допускается только при отказе от принятия этих рисков БНПО; при этом отказ или согласие в принятии страховых рисков должны быть даны БНПО в течение двух рабочих дней с даты получения соответствующего предложения и прилагаемых к нему документов по передаче страховых рисков;

- белорусский страховщик не вправе заключать договоры перестрахования с иностранным страховщиком или перестраховщиком, место нахождения которого находится в оффшорной зоне;

- страховые организации республики обязаны уведомлять БНПО о заключенных с иными страховыми организациями договорах о перестраховании в порядке, установленном Министерством финансов;

- размер вознаграждения, получаемого страховой организацией по каждому заключенному с БНПО договору о перестраховании с превышением установленного законодательством норматива ответственности, не может

составлять более 4 % от размера страхового взноса, получаемого указанной перестраховочной организацией согласно этому договору;

- страховые организации республики проводят согласование с БНПО тарифа перестрахования до заключения договоров страхования по крупным объектам, обязательства по которым превышают норматив ответственности перестраховщика и, соответственно, требуют дальнейшей передачи в перестрахование;

- запрещается передача в перестрахование страховых рисков с нулевым собственным удержанием (фронтирование), а также страховых рисков, относящихся к страхованию жизни [2,3].

Перечисленные условия определяют институциональную среду для осуществления перестраховочной деятельности в Республике Беларусь.

Как показывает анализ практических данных, рынок перестрахования в Беларуси не достаточно развит, уровень перестрахования в общем поступлении страховых взносов не велик (таблица 1).

**Таблица 1** – Динамика поступивших взносов от перестрахования за 2009-2011 гг. млн руб.

| Показатель  | 2009 г.  | 2010 г. | 2011 г. | 2010 к<br>2009,<br>% | 2011к<br>2010, % |
|---|----------|---------|---------|----------------------|------------------|
| Перестрахование страховых компаний, млн.руб.      | 11 416,0 | 9529,0  | 42085,0 | 83,47                | 441,67           |
| - удельный вес перестрахования, %                 | 1,02     | 0,71    | 1,8     | 69,36                | 250,56           |
| Поступило взносов в РУП «БНПО» по перестрахованию | 15859,0  | 22485,0 | 50778,0 | 141,78               | 225,83           |
| - удельный вес Перестрахования РУП «БНПО», %      | 1,422    | 1,675   | 2,146   | 117,82               | 128,12           |

|  |           |             |           |        |        |
|--|-----------|-------------|-----------|--------|--------|
| Итого поступления по перестрахованию         | 27274,9   | 32013,3     | 92863,5   | 117,4  | 290,1  |
| - удельный вес перестрахования, %            | 2,4       | 2,4         | 3,9       | 97,5   | 164,6  |
| Поступило страховых взносов, всего, млн.руб. | 1115234,0 | 1 342 046,0 | 2365644,0 | 120,34 | 176,27 |

*Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3].*

Как видно из таблицы 1, возрастает роль размещения в перестрахование крупных рисков среди страховщиков Республики Беларусь. РУП «БНПО» передается в основном доля обязательного перестрахования, т.е. превышения норматива ответственности. Страховщики передают ответственность на перестрахование между собой на взаимовыгодных условиях, с учетом встречных потоков, нивелируя отток финансовых ресурсов при передаче в перестрахование поступлениями при приеме рисков в перестрахование по другим договорам. Так возможно сэкономить перестраховочную премию и перестраховочную комиссию.

Система перестрахования приобретает для отечественного страхового рынка все большее значение, предоставляя белорусским страховщикам возможность заключать договоры страхования рисков, стоимость которых превосходит их собственные средства, что позволяет развиваться страховому рынку. Поэтому система перестрахования является залогом финансовой устойчивости страховщиков, предоставляя защиту ее капитала, и является основой роста объемов и качества страховых услуг.

Несмотря на значимость перестрахования, законодательная база, регулирующая данный институт, недостаточно разработана. Дискуссионными остаются вопросы определения сущности отношений перестрахования, места договора перестрахования в системе как страховых, так и гражданско-правовых договоров и многие другие основополагающие вопросы.

Сложившаяся модель белорусского перестраховочного рынка пока не содержит в себе потенциала для его дальнейшего развития. С одной стороны, спрос на услуги отечественного перестраховщика сдерживается слабым пониманием необходимости передачи рисков в перестрахование и институциональными барьерами по принятию рисков из-за рубежа. С другой стороны, предложение на белорусском перестраховочном рынке ограничено недостаточной капитализацией большинства мелких страховых компаний. В рамках объемов подписанной премии белорусский перестраховочный рынок сегодня занимает весьма скромное место в мировом масштабе – всего порядка 0,5-1 %. [3]

Отрицательная динамика рынка входящего перестрахования во многом связана и с другими факторами: рост и укрепление финансовой базы самих страховщиков, увеличение собственных удержаний по отдельным рискам и целым облигаторным перестраховочным программам, расширение этих программ в части как покрываемых рисков, так и доли крупных зарубежных перестраховщиков, демпинг по всем линиям бизнеса.

По данным компании Swiss Re сектор перестрахования в Беларуси развивается так, как и в других восточноевропейских странах, но развит меньше, чем на Западе. При доле в ВВП 8-10 % для промышленно развитых стран страховой рынок в Беларуси едва достиг уровня 3 %. При существующих темпах его развития уровень 5 % от ВВП (как в странах Центральной и Восточной Европы) в лучшем случае будет достигнут только через 5-7 лет [2].

На этапе становления и развития рыночных отношений в Беларуси положительно может расцениваться сам факт существования национального рынка перестрахования, однако этого недостаточно. Для эффективного функционирования необходимо решение ряда принципиальных проблем отрасли: 1) низкая капитализация больше половины белорусских страховщиков; 2) низкий уровень перестраховочного андеррайтинга и

урегулирования; 3) слабое наполнение большого числа перестраховочных программ; 4) сокращение количества cedентов, усиливающаяся концентрация бизнеса; 5) слабая географическая дифференциация перестраховочного портфеля – основной упор на бизнес стран СНГ и др.

Для дальнейшего развития перестрахования необходим выход на российский рынок в рамках Единого Экономического Пространства, который будет достигаться следующими методами:

- стимулирование роста уровня взаимодействия в рамках задач по экономическому развитию национальных рынков;
- гармонизация законодательства, отказ от непрозрачных и неэффективных дискриминационных мер, ограничивающих развитие перестрахования;
- практическое сотрудничество в сфере регулирования, направленное на повышение стабильности национальных рынков, а также пресечения практики вывода активов.

## **Литература**

1. Журавлев Ю.М. Формы и методы проведения перестраховочных операций. Основные виды перестраховочных договоров. - М.: Научно-информационная внедренческая фирма "ЮКИС", 2007.- 192 с. - ("Библиотека коммерческих знаний").
2. Современный перестраховочный рынок // Страхование в Беларуси. - 2012. - № 1 - 7-8.
3. Сайт Министерства финансов [Электронный ресурс]. — Минск, 2012. — Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by>. — Дата доступа: 04.11.2012.

**ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДИК  
ОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ**  
**THE FEATURES OF THE APPLICATION OF MODERN METHODS OF  
EVALUATION OF THE INVESTMENT ATTRACTIVENESS**

***Крячко К.С., Тихонова В.А.***

*Студентки, ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве РФ»*

Научный руководитель: к.э.н., доцент Булава Игорь Вячеславович

**Аннотация.** В данной статье авторы рассматривают один из наиболее популярных на сегодняшний день метод оценки инвестиционной привлекательности компании. Описывая критерии оценки инвестиционной привлекательности, авторы делают акцент на показателях, оценка которых затруднена и приводит к появлению неточностей в результате исследования. В статье отмечены основные проблемы применяемых сегодня методик, а также возможные пути их решения.

**Annotation.** In this article authors examine one of the most popular methods to estimate the investment attractiveness of the company nowadays. Describing the criteria for evaluation of investment attractiveness, authors focus on indicators that are difficult to estimate and lead to the appearance of inaccuracies in the results of the studies. In the article the key issues of techniques used today were highlighted, as well as possible solutions.

**Ключевые слова/ Key words:** проблемы оценки инвестиционной привлекательности компании / problems of the evaluation of the investment attractiveness, методика Д.А. Ендовицкого / Endovitsky's technique, критерии инвестиционно-привлекательной компании / criteria for investment-attractive companies.



Сегодня среди основных направлений деятельности компаний выделяют и такое, как инвестиционная деятельность. Инвестировать можно как в отдельные активы или проекты, так и в сами компании. И если с оценкой привлекательности проекта все более или менее понятно, то как быть с вопросом, стоит ли инвестировать в компанию?

Для принятия решений об инвестировании денежных средств в ту или иную компанию необходимо предварительно произвести оценку инвестиционной привлекательности предприятия.

Объектом данной работы является изучение существующих методов оценки инвестиционной привлекательности предприятия.

Предметом нашего исследования является изучение проблем, возникающих при оценке привлекательности для инвестирования компании, а также изучение неточностей, возникающих при оценке и приводящих к возникновению недостоверной информации.

Насколько точно можно измерить инвестиционную привлекательность предприятия, используя существующие методы оценки привлекательности для инвестирования? Как усовершенствовать современные методы оценки? На эти вопросы мы постараемся ответить в своей работе, преследуя цель выяснить, можно ли полностью доверять результатам оценки компании.

Конечно же, чтобы исследовать те важные проблемы, которые мы перед собой поставили, необходимо выполнить ряд задач, которые помогут в ответе на главный вопрос.

Итак, мы поставили следующие задачи:

1. Исследовать существующие методы оценки инвестиционной привлекательности предприятия
2. Выявить пункты, с оценкой которых, возникают сложности
3. Обозначить основные моменты, приводящие к недостоверности оценки

## Литература

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 1995.
2. Оценка инвестиционной привлекательности компании. investors.ru
3. БодиЗви, Кейн Алекс, Маркус Алан. Принципы инвестиций: Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2002. – 984 с.
4. Ендовицкий Д.А., Бабушкин В.А., Батурина Н.А. и др. Анализ инвестиционной привлекательности: научное издание / под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: КНОРУС, 2010. – 376 с.
5. Ендовицкий Д.А. Анализ инвестиционной привлекательности компании-цели на прединтеграционном этапе сделки слияния/поглощения // Аудит и финансовый анализ. – 2007. - №2 - С.0-12
6. Ендовицкий Д.А., Соболева В.Е. Экономический анализ слияний/поглощений компаний: научное издание / под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: КНОРУС, 2010. – 446 с.
7. Киселева О.В., Макеева Ф.С. Инвестиционный анализ: учебное пособие / под ред. О.В. Киселевой. М.: КНОРУС, 2010. – 208 с.
8. Крылов Э. И., Власова В. М., Егорова М. Г., Журавкова И. В. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности предприятия: Учеб. пособие для вузов - М. : Финансы и статистика, 2003. - 190 с.
9. Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «Мотовилихинские заводы». [http://mz.perm.ru/to\\_investors/accounting/](http://mz.perm.ru/to_investors/accounting/)

**БЮДЖЕТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ, ОЦЕНКА ЕГО КАЧЕСТВА**  
**BUDGETARY LEGISLATION OF THE RUSSIAN FEDERATION,  
ASSESSMENT OF ITS QUALITY**

*Куркина Е.А.*

*ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: к.э.н. доцент, профессор кафедры  
«Государственные и муниципальные финансы» Соляникова С.П.

**Аннотация.** В научной работе сформулированы основные тенденции развития бюджетного законодательства и критерии оценки его качества. Особенностью данной работы является анализ бюджетного законодательства Российской Федерации с точки зрения его полноты и адекватности современным требованиям, оценка его качества согласно предложенным критериям, рассматриваются проблемы применения мер ответственности за нарушение бюджетного законодательства, что позволило обосновать основные направления совершенствования бюджетного законодательства.

**Annotation.** In scientific work the main trends in budgetary legislation and criteria of an assessment of its quality are established. Feature of this work is the analysis of the budget legislation of the Russian Federation in terms of its completeness and adequacy of current requirements, an assessment of its quality according to the proposed criteria, the problems of application of sanctions for violation of the budget law are considered, which made it possible to justify the main trends of the budget legislation.

**Ключевые слова:** Бюджетное законодательство, критерии оценки качества бюджетного законодательства, стабильность, эффективность, прозрачность, меры ответственности.

**Key words:** Budgetary legislation, quality criteria for budget legislation, stability, efficiency, transparency, sanctions.

В условиях макроэкономической нестабильности и финансовой неустойчивости во всем мире, в том числе и России, усиливается внимание к проблемам эффективного управления государственными и муниципальными финансами. Для достижения наилучших результатов при формировании и использовании государственных и муниципальных ресурсов, обеспечении сбалансированности бюджетов разного уровня необходимо наличие качественного бюджетного законодательства, которое будет способно обеспечить стабильность и долгосрочную устойчивость бюджетов, оптимизировать бюджетный процесс, повысить бюджетную прозрачность, обеспечит результативность финансового контроля и мониторинга, позволит развивать эффективную систему межбюджетных отношений, создаст необходимые условия для динамичного социально-экономического развития страны и будет способствовать достижению стратегических целей и задач государственной политики.

Бюджетное законодательство можно определить как часть финансового законодательства, представляющую собой совокупность нормативных правовых актов, принимаемых законодательными (представительными) органами государственной власти, органами местного самоуправления и регулирующих бюджетные отношения<sup>1</sup>, к которым относятся отношения по поводу распределения бюджетных средств между бюджетами разных уровней и их расходования; формирования и исполнения бюджетов публично-правовых образований, бюджетов государственных внебюджетных фондов, специальных фондов; осуществления государственного и муниципального финансового контроля; ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

Предметом бюджетного законодательства являются бюджетное устройство и бюджетный процесс. Нормы бюджетного законодательства устанавливают состав и принципы функционирования бюджетной системы, бюджетные полномочия органов государственной власти и местного самоуправления, регламентируют процедуры бюджетного процесса.

---

<sup>1</sup> Бюджетное право. Учебник. – СПб.: Деловой двор, под ред. Н.А. Сатаровой, 2009 – С.18.

В целях достижения максимальной эффективности законодательных норм необходимо, чтобы они были качественными и соответствовали определенным критериям:

*Первая группа – критерии, общие для всех отраслей права.*

*Во-первых*, своевременность обновления бюджетного законодательства, с учетом тенденций и перспектив развития бюджетной системы страны.

*Во-вторых*, оптимальность объема законодательных актов, т.е. способность обеспечить полномасштабное регулирование бюджетных правоотношений.

*В-третьих*, стабильность бюджетного законодательства, которая будет достигаться при максимальной продуманности и обоснованности норм законов.

*В-четвертых*, структурированность бюджетного законодательства, взаимосвязь и преемственность между законодательными нормами.

*В-пятых*, полнота и конкретность бюджетного законодательства.

*В-шестых*, наличие системы санкций, которые смогут эффективно воздействовать на нарушителей бюджетного законодательства.

*Вторая группа – специфические критерии, применяемые только для бюджетного законодательства*, среди которых можно выделить:

1) соответствие норм бюджетного законодательства основному закону страны – конституции или конституционному обычаю (в Великобритании), кодифицированным правовым актам, регулирующим бюджетное устройство, международным договорам и соглашениям;

2) формирование и оценка норм бюджетного законодательства как средства воздействия на социально-экономическое развитие публично-правовых образований.

Также при анализе бюджетного законодательства нельзя не учитывать тот факт, что многие нормы, устанавливаемые, например, Бюджетным кодексом Российской Федерации (далее – БК РФ) носят декларативный характер и в полной мере не отвечают критериям достаточности и полноты. Например, принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств, описанный в статье 34 БК РФ, не содержит механизмов его реализации

и нормативно-правового закрепления правил и критериев оценки эффективности бюджетных расходов, а в главе 28 БК РФ отсутствуют нормы, устанавливающие ответственность за неэффективное и нерезультативное использование бюджетных средств.

Не всегда реализуется на практике принцип прозрачности и открытости бюджетной системы, закрепленный в статье 36 БК РФ. Это связано с отсутствием в указанной статье четких правовых норм, определяющих полноту и характер информации, касающейся формирования и исполнения бюджетов разного уровня; требований к объему предоставляемой в открытом доступе информации; низкой информативностью законов о бюджете и отчетов об их исполнении.

Кроме того, на практике встречаются такие сферы бюджетных отношений, которые имеют повсеместное практическое применение, но до сих пор не достаточно урегулированы нормами БК РФ. Например, статья 179.3, посвященная ведомственным целевым программам, не раскрывает основных аспектов, касающихся особенностей применения данного вида программ. Также в БК РФ не определены элементы механизма финансирования целевых программ, реализуемых в России с 1995 года, и государственных программ, которые в настоящее время разрабатываются федеральными органами исполнительной власти и утверждаются Правительством Российской Федерации.

При анализе бюджетного законодательства с точки зрения его соответствия вышеперечисленным критериям можно также выявить ряд недостатков.

Например, критерий **своевременности обновления бюджетного законодательства** не выполняется применительно к нормам статьи 179 БК РФ, в которой устанавливается порядок формирования долгосрочных целевых программ, тогда как на практике реализуются федеральные и региональные целевые программы, утверждаются государственные программы, механизм разработки и реализации которых законодательно до сих пор не определен.

Критерий, согласно которому **правовые нормы должны на практике воплощаться в жизнь**, также реализуется не в полной мере, поскольку до сих пор механизм реализации принципов бюджетирования, ориентированного на результат, имеет лишь фрагментарное правовое обеспечение, а полномочия и сферы ответственности органов власти за их реализацию не установлены.

Критерий **стабильности**, предполагающий необходимость совершенствования некоторых законодательных норм и одновременное «отмирание» устаревших и малоэффективных, не выполняется применительно к положениям главы 28 БК РФ, где ряд статей содержат отсылочные нормы на утративший силу Кодекс РСФСР об административных правонарушениях, что приводит к резкому снижению эффективности законодательных норм.

При детальном рассмотрении основных принципов бюджетной системы можно обнаружить противоречия между принципами единства бюджетной системы (статья 29) и самостоятельности бюджетов (статья 31). С одной стороны, субъекты заинтересованы в самостоятельности, с другой – многие субъекты и муниципальные образования не способны без внешней поддержки собственными силами обеспечить свою деятельность. В результате повышается уровень централизации бюджетной системы и зависимость нижестоящих бюджетов от вышестоящих, что не соответствует критерию **взаимосвязи и преемственности** между законодательными нормами<sup>2</sup>.

В результате анализ качества российского бюджетного законодательства позволяет сделать следующие выводы:

1. Не в полной мере выполняется критерий стабильности бюджетного законодательства, что отрицательно сказывается на развитии бюджетных отношений в стране.

2. В отношении некоторых правовых актов не выполняется критерий своевременности вступления их в силу, что снижает эффективность их реализации.

---

<sup>2</sup> Бочкарева Е.А. Проблемы и перспективы совершенствования бюджетного законодательства Российской Федерации / Бочкарева Е.А. // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. – 2011. – № 2(8). – С. 26-29.

3. Для некоторых норм бюджетного законодательства не выполняется принцип преемственности.

4. В БК РФ содержится достаточно большое количество норм, которые не отвечают принципу непротиворечивости бюджетного законодательства, а также не соответствуют критерию полноты бюджетного законодательства.

Кроме того, одним из наиболее значимых критериев для оценки качества бюджетного законодательства Российской Федерации является наличие системы санкций, применяемой при несоблюдении норм бюджетного законодательства. В целях гарантии должного бюджетного обеспечения соблюдения прав и свобод человека и гражданина в бюджетной сфере в законодательстве предусмотрены меры ответственности за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.

В зависимости от степени общественной опасности ответственность может быть как бюджетно-правовой, так и административной, и уголовной. Таким образом, бюджетные отношения регулируются не только Бюджетным кодексом Российской Федерации, но и другими правовыми актами<sup>3</sup>.

Основанием для привлечения к бюджетно-правовой ответственности является бюджетное правонарушение, обладающее следующими признаками<sup>4</sup>:

во-первых, противоправность и общественная опасность, которые заключаются в причинении вреда государству и обществу;

во-вторых, виновность, которая является признаком того, что бюджетное правонарушение совершено умышленно или по неосторожности;

в-третьих, наказуемость деяния, предполагающая, что совершение бюджетного правонарушения влечет для правонарушителя последствия в виде применения бюджетно-правовых санкций.

В главе 28 БК РФ систематизированы нормы, устанавливающие ответственность субъектов бюджетных отношений за возможные

---

<sup>3</sup> Конюхова Т.В. Об ответственности за нарушение бюджетного законодательства /Конюхова Т.В. // Журнал российского права. – 2010. - № 4. – С. 38.

<sup>4</sup> Бюджетное право России: учебник для магистров / Ю.А. Крохина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2013. – С. 458.



правонарушения норм бюджетного законодательства, однако на практике можно столкнуться с ситуацией, когда установленные меры малоэффективны или неэффективны при их реализации. В результате многие сферы бюджетных отношений в части установления ответственности за нарушение законодательных норм остаются урегулированными лишь частично.

Таким образом, для бюджетного законодательства Российской Федерации характерен целый ряд недостатков, которые чаще всего связаны с наличием большого числа противоречий, содержащихся в БК РФ, низким качеством отдельных норм бюджетного законодательства, низким качеством отдельных норм бюджетного законодательства.

В связи с этим можно предложить комплекс мер по совершенствованию бюджетного законодательства и повышению его качества.

Во-первых, в целях реализации критерия своевременности обновления бюджетного законодательства необходимо так организовать законотворческий процесс, чтобы принимаемый нормативный правовой акт объективно отражал существующие экономические, политические и социальные условия.

Во-вторых, необходимо обеспечить механизм своевременной и полной реализации принимаемых правовых актов.

В-третьих, необходимо обеспечить постоянный мониторинг бюджетного законодательства в целях выявления устаревших и малоэффективных норм.

Реализация предложенного комплекса мер позволит повысить качество бюджетного законодательства и на этой основе – эффективность управления государственными и муниципальными финансами в Российской Федерации.

## **Литература**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации: официальный текст по сост. на 12.02.2013 г. – М.: Издательство «Омега-Л», 2012. – 231 с.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: официальный текст по сост. на 23.02.2013 г. – М.: Издательство «Омега-Л», 2013. – 352 с.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации: официальный текст по сост. на 04.03.2013 г. – М.: Издательство «Омега-Л», 2013. – 176 с.

4. Конюхова Т.В. Об ответственности за нарушение бюджетного законодательства /Конюхова Т.В. // Журнал российского права. – 2010. – № 4. – С. 37-48.

5. Бюджетное право : Учебник / Под ред. Н.А. Сатаровой. – СПб.: Деловой двор, 2009. – 296 с.

6. Бюджетное право России: учебник для магистров / Ю.А. Крохина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2013. – 483 с.

7. Бочкарева Е.А. Проблемы и перспективы совершенствования бюджетного законодательства Российской Федерации / Бочкарева Е.А. // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. – 2011. – № 2(8). – С. 26-29.

# **ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛЕЙ ЦБ РФ**

## **ASSESSING THE IMPACT OF THE INSTRUMENTS OF MONETARY POLICY TO ACHIEVE THE OBJECTIVES OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION**

*Лысенкова А.В.*

*Студентка Финансового университета при Правительстве  
Российской Федерации*

Научный руководитель: д.э.н., доцент кафедры  
«Финансовый менеджмент» Федорова Е.А.

**Аннотация.** В работе с помощью эконометрического моделирования (модель с Markov switching) было проведено исследование денежно-кредитной политики Российской Федерации в период с 2001 по 2011 г.г., основанной на правиле Тейлора. В результате исследований были выделены в различных периодах приоритеты политики ЦБ РФ в отношении поддержки уровня инфляции и валютного курса на исследуемом периоде. Выявлены наиболее эффективные инструменты ДКП, которые способствовали поддержанию выбранного режима ЦБ РФ.

**Annotation.** In this paper, using an econometric model (the model with Markov switching) a study of monetary policy of the Russian Federation from 2001 to 2011, GG, based on the Taylor rule. Policy priorities was the CBR in supporting the inflation rate and the exchange rate at the studied period. Identified tools DCT, which are supportive of the mode selected by the CBR.

**Ключевые слова:** Денежно-кредитная политика, правило Тейлора, модель Маркова, инструменты денежно-кредитной политики, приоритеты денежно-кредитной политики.

**Keywords:** Monetary policy, Taylor rule, a Markov model, the tools of monetary policy, the priorities of monetary policy.

За последние десятилетия можно наблюдать концептуальное преобразование денежно-кредитной политики (ДКП) экономик развивающихся стран. Особое внимание центральных банков (ЦБ) развитых и развивающихся стран сосредоточено на достижении стабильности основных макроэкономических показателей - инфляции, объемов производства, реального и номинального курса обмена национальной валюты и, как следствие, повышение уровня жизни населения, повышения монетизации экономики и поддержания долговременного экономического роста.

Целью работы является определение приоритетов политики ЦБ РФ в отношении поддержания валютного курса и уровня инфляции в период с 2001 по 2011 г.г. на основе применения правила Тейлора и выявление тех инструментов ЦБРФ, которые могут поддерживать выбранный режим.

Для достижения данной цели был решен ряд задач:

1. Сделан анализ основных направлений ДКП на основе правовых документов;
2. Разработана модифицированная модель правила Тейлора, позволяющая учитывать и политику поддержания инфляции и политику управления валютным курсом в основном уравнении.
3. В программном продукте MATLAB реализована модель SWICH-GARCH(модель Маркова), позволяющая определить приоритетные периоды политики ДКП ЦБ.
4. Разработана модификация модели Маркова, с помощью которой были оценены все инструменты ДКП с позиции влияния поддержания выбранного режима. Выявлены те инструменты, которые может использовать ЦБ РФ для таргетирования инфляции.

Источниками статистических данных являлись официальный сайт Центрального Банка России, официальный сайт Федеральной службы Государственной статистики, сайт статистических данных и сайт Организация экономического сотрудничества и развития.

В качестве методологической базы использовались экономико-математические методы- две модификации модели SWICH-GARCH, ранее не применявшаяся в российских исследованиях при оценке правила Тейлора. Преимущество модели Маркова(SWICH-GARCH) заключается в том, что модель сама определяет периоды приоритетности целей ДКП с помощью режимов переключения. В классической регрессии приоритетность целей ДКП можно выявить, если только самостоятельно разбить общий период исследования на подпериоды, как это сделано было в работе Юдаевой К., и Ивановой Н. Однако не всегда в исследованиях, проведенных с помощью регрессии, можно найти доказательство выбора реальных подпериодов, т. к. высока вероятность того, что исследование значимого для экономики подпериода может быть упущено. Программа для реализации модели написана в программной продукте Matlab.

В работе были рассмотрены режимы денежно-кредитной политики, эконометрически выраженной через прогнозные правила Тейлора, с помощью переключений модели Маркова. Была выявлена динамическая реакция процентной политики на инфляцию и валютный курс рубля к доллару США в России в период с 2001 года по 2011 год. Наши результаты показывают, что два режима прогнозного правила очень хорошо работает в моделировании фактической реакции денежно-кредитной политики в России. С помощью построенной модели видно, что существует значительная асимметрия в реакции краткосрочных процентных ставок на отклонение инфляции от базового значения и отклонение номинального валютного курса от паритета покупательной способности. Установлено, что приоритетной политикой для России является политика направленная на удержание инфляции, подтверждает намерение ЦБ в ближайшие несколько лет снизить контроль над реакцией валютного курса на международные торговые отношения и полностью перейти на инфляционное таргетирование.

В качестве гипотез было высказано, что инструменты ДКП, нормы резервирования (норматив резервов по привлеченным средствам ЮЛ в валюте

РФ и по привлеченным средствам ЮЛ и ФЛ в иностранной валюте); ставки рефинансирования; операций на открытом рынке (MIBOR); золотовалютных резервов; средней краткосрочной ставки, % годовых; средней среднесрочной ставки, % годовых; средней долгосрочной ставки, % годовых; валютных интервенций; сальдо операций Банка России по абсорбированию ликвидности; ставки по операциям прямого РЕПО Банка России на аукционной основе; аукционов по продаже облигаций Банка России и аукционов обратного модифицированного РЕПО влияют на приоритетные цели ДКП. Для оценки степени и характера этого влияния использовалась модель Маркова с функцией вероятностей, раскрывающая объёмы и характер использования инструментов ДКП.

В соответствии с проведенным исследованием наиболее эффективные инструменты осуществления ДКП ЦБ РФ оказались: ставка рефинансирования, операции на открытом рынке, MIBOR, средняя краткосрочная ставка, средняя среднесрочная ставка, средняя долгосрочная ставка и аукционы по продаже облигаций Банка России и аукционы обратного модифицированного РЕПО. Однако каждый инструмент может влиять как на достижения цели поддержки уровня инфляции, так и на достижение определенного валютного курса. Было выявлено, что одновременно невозможно поддерживать и стабильность цен и проводить политику управляемого плавающего валютного курса.

У каждого инструмента, влияющего на режим переключения, есть свои вероятностные состояния. Если вероятность фактора переключения от 0 до 0,5, то мы считаем, что этот инструмент способствует тому режиму, в котором находится модель, т.е. не влияет на ее переключение и наоборот.

В результате нашего исследования мы получили несколько важных выводов:

- мы доказали, что наши эмпирические результаты оценки денежно-кредитной политики совпадают с целями, заявленными в нормативных документах ЦБ РФ.

- с помощью моделирования мы определили приоритеты ДКП ЦБ РФ ЦБ на разных временных интервалах: были выделены периоды поддержки ценовой политики и политики валютного курса.
- были выявлены наиболее эффективные инструменты, с помощью которых ЦБ РФ может поддерживать выбранный приоритетный режим, в том числе и режим поддержки уровня инфляции и её таргетирования.

## Литература

1. Андрюшин С., Кузнецова В. (2011). Приоритеты денежно-кредитной политики центральных банков в новых условиях. // Вопросы экономики. №6, 2011. С.57-70.
2. Дмитриева О., Ушаков Д. (2011). Инфляция спроса и инфляция издержек: причины формирования и формы распространения. // Вопросы экономики №3, С.40-52
3. Лукасевич И.Я., Федорова Е.А. и др. (2012). Оценка эффективности денежно-кредитной политики ЦБ РФ в период финансового кризиса. // Проблемы прогнозирования. №1. С. 109-116.
4. Моисеев С.Р (2002). Правила денежно кредитной политики. // Финансы и кредит №16. С.37-46
5. Плущевская Ю. (2012). О состоятельности теоретического фундамента таргетирования инфляции и новокейсианских моделей общего равновесия. // Вопросы экономики №5. с.22-36.
6. Aizenman J., Hutchison, M. at al. (2010) Inflation Targeting and Real Exchange Rates in Emerging Markets. // World Development, Elsevier. Vol. 39(5), P. 712-724.
7. Perlin M. (2012). MS\_Regress - The MATLAB Package for Markov Regime Switching Models. Available at SSRN: <http://ssrn.com/abstract=1714016> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1714016>.

8. Timmermann A. (1999) Moments of Markov Switching Models? UCSD and London School of Economics



# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ БЮДЖЕТНЫХ РАСХОДОВ НА ОБРАЗОВАНИЕ

## THEORETICAL AND PRACTICAL ASPECTS OF PERFORMANCE BUDGETARY SPENDING ON EDUCATION

*Марков С.Н.*

*Старший преподаватель кафедры «Экономика и финансы»  
Омского филиала ФГОБУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации», г. Омск  
Научный руководитель: д.э.н., профессор Реброва Н.П.*

**Аннотация.** В работе рассматриваются вопросы определения эффективности бюджетных расходов на образования, анализируются существующие в мировой практике методы и модели оценки эффективности бюджетных расходов на образование, изучаются проблемы оценки эффективности использования бюджетных средств образовательными учреждениями, а также разрабатывается методика оценки эффективности использования бюджетных расходов образовательными учреждениями.

**Annotation.** The paper deals with determining the effectiveness of budget spending on education, analyzes existing in international practice methods and models for assessing the effectiveness of budget expenditures on education are concerned, assess the effectiveness of the use of budget funds by educational institutions, as well as the technique of evaluating the effectiveness of budget expenditure by educational institutions.

**Ключевые слова:** эффективность бюджетных расходов на образование, оценка эффективности, образовательные учреждения, метод cost-effectiveness analysis (CEA), модель School Matters's Return on Spending Index from Standard & Poor's, методика оценки эффективности.

**Keywords:** efficiency of budget spending on education, performance evaluation, and educational institutions, the method of cost-effectiveness analysis (CEA), Model School Matters's Return on Spending Index from Standard & Poor's, the method of performance evaluation.

**Актуальность темы научной работы.** В настоящее время в России с 2010 года реализуется Программа Правительства Российской Федерации по повышению эффективности бюджетных расходов, которая охватывает все сферы бюджетной деятельности, и сфера образования не является исключением.

Однако остаются не решенными в научном плане и на практике вопросы определения эффективности бюджетных расходов на образование и разработки методики оценки эффективности использования бюджетных средств образовательными учреждениями.

Все это обуславливает актуальность темы научной работы.

**Целью** научной работы является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по оценке эффективности бюджетных расходов на образование.

Для реализации поставленной цели необходимо решение следующих **задач**:

- исследовать сущность эффективности бюджетных расходов на образование;
- проанализировать зарубежный опыт оценки эффективности бюджетных расходов на образование и оценить возможность его практического применения в российских условиях;
- изучить проблемы оценки эффективности бюджетных расходов на образование;
- разработать методику оценки эффективности использования бюджетных расходов образовательными учреждениями.

**Объектом работы** являются бюджетные расходы на образование.

**Предметом работы** являются экономические, институциональные и методические аспекты оценки эффективности бюджетных расходов на образование.

**Научная новизна результатов работы** заключается в разработке теоретических положений, а также практических рекомендаций по оценке эффективности бюджетных расходов на образование и заключается в

следующем:

1. Предложено понятие «эффективность бюджетных расходов на образование», основным отличием которого от ранее предложенных является включение в это понятие необходимости применения сравнительного анализа при оценке эффективности бюджетных расходов на образование.

2. Разработана методика оценки эффективности использования бюджетных расходов образовательными учреждениями на основе синтеза существующих в мировой практике методов и моделей оценки эффективности бюджетных расходов на образование, а также методов сравнительного анализа показателей эффективности.

### **1. Исследование сущности эффективности бюджетных расходов на образование**

В настоящее время в современной экономической литературе нет непосредственного толкования понятия «эффективность бюджетных расходов на образование».

Анализ трактовок терминов «эффективность бюджетных расходов» и «эффективность бюджетных расходов на образование» зарубежных и отечественных ученых отражают соотношение полученных результатов и бюджетных расходов. Однако в связи с тем, что вывод об уровне имеющейся эффективности бюджетных расходов на образование можно сделать только на основе сравнительного анализа эффективности бюджетных расходов на образование среди определенных территорий либо образовательных учреждений, то требуется формирование нового подхода к понятию эффективности бюджетных расходов на образование.

С нашей точки зрения, «эффективность бюджетных расходов на образование» – это сравнение использованного объема бюджетных расходов на образование с потенциально необходимым для достижения полученного результата образовательной деятельности.

## 2. Зарубежный опыт оценки эффективности бюджетных расходов на образование

Оценку эффективности бюджетных расходов на образование можно определить как процедуру по сопоставлению полученных результатов в сфере образования и объемов бюджетных расходов на образование, осуществляемую соответствующими уполномоченными государственными (муниципальными) органами.

В мировой практике применяют различные методы оценки эффективности бюджетных расходов (табл.).

**Таблица 1.- Методы оценки эффективности бюджетных расходов**

| Метод оценки эффективности бюджетных расходов   | Содержание метода   |
|---|---|
| Анализ издержек и выгод (cost–benefit analysis – CBA)                                       | Сравнение агрегированных выгод в денежной оценке и бюджетных расходов по конкретному направлению  |
| Анализ издержек и результативности (cost–effectiveness analysis– CEA)                       | Оценка выгод, получаемых от реализации бюджетных расходов, не в денежной форме, а в физических величинах  |
| Анализ издержек и полезности (cost–utility analysis – CUA)                                  | Сравнение издержек, измеряемых в денежном выражении, и пользы для населения, полученной от реализации бюджетных расходов на конкретную цель, измеряемую в единицах полезности |
| Анализ издержек и взвешенной результативности (weighted cost–effectiveness analysis – wCEA) | Оценка множества выгод бюджетных расходов, которые при этом не могут быть измерены в денежном выражении   |

*Источник: разработано автором*

В мировой практике выделяют три модели оценки эффективности бюджетных расходов на образование:<sup>1</sup>

- модель, основанная на оценке показателя RoSI (School Matters’s Return on Spending Index from Standard & Poor’s);
- модель, основанная на оценке индекса эффективности EEI и влияющих на него факторов (Yecke’s Efficiency / Effectiveness Index);
- модель, основанная на сравнении с «зоной производительности» (School Matters’s Error Band Model).

<sup>1</sup> Indicators of Efficiency and Effectiveness in Elementary and Secondary Education Spending. Project Staff . Marcia Ford Seiler, Jo Ann G. Ewalt, Ph.D. John T. Jones, Ph.D. Brenda Landy Sabrina Olds Pam Young. Research Report No. 338. December 5, 2006. Frankfort, Kentucky. - p.76.

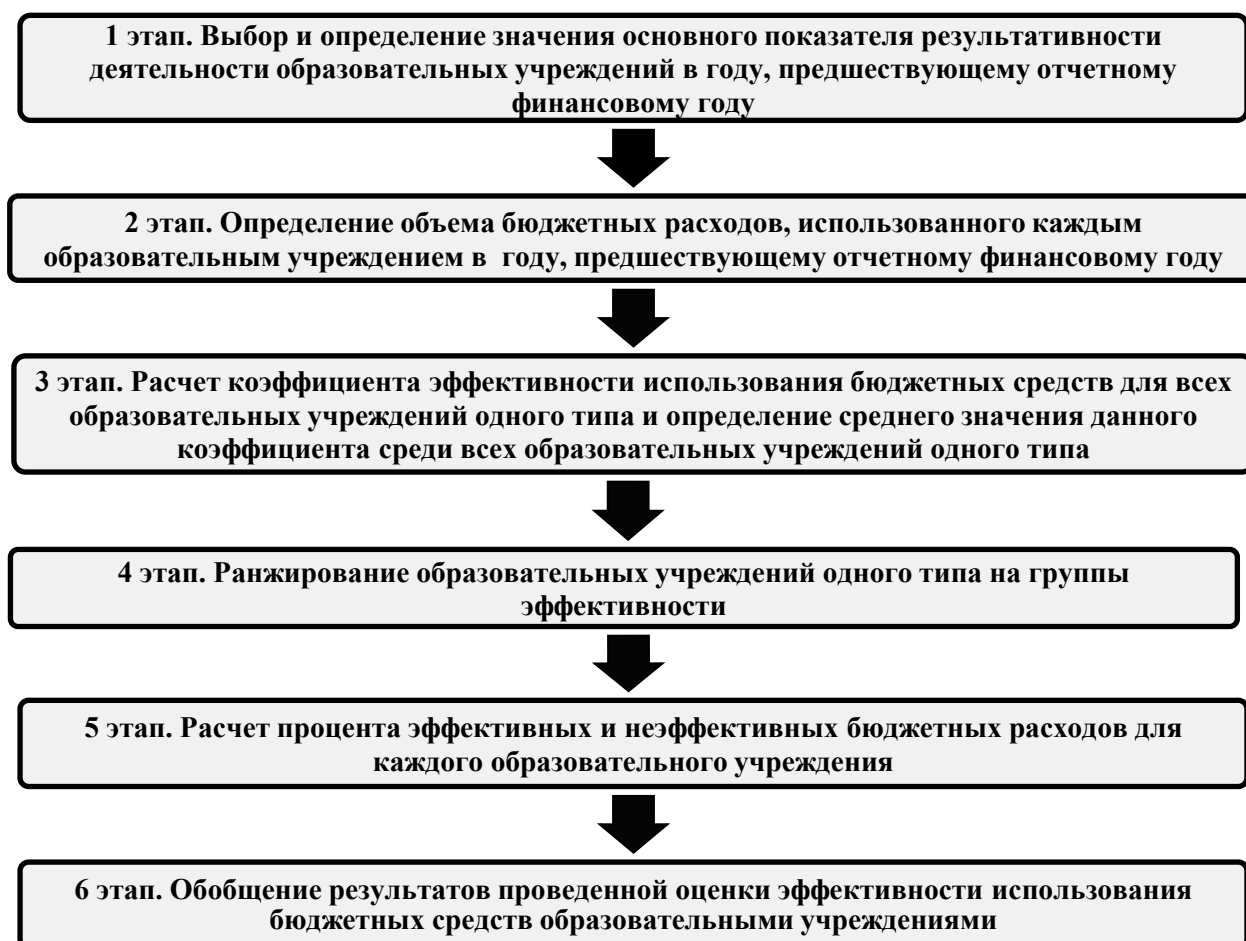
Оценка эффективности бюджетных расходов на образование предполагает не только расчет показателей эффективности, но и их оценку с применением методов сравнений:

- сравнение показателей эффективности бюджетных расходов на образование с плановым значением;
- сравнение показателей эффективности бюджетных расходов на образование с аналогичными показателями в предыдущий период;
- сравнение показателей эффективности бюджетных расходов на образование конкретной административно – территориальной единицы или образовательного учреждения (в зависимости от уровня проводимой оценки) с наивысшим показателем эффективности среди всех административно – территориальных единиц или всех образовательных учреждений;
- сравнение показателей эффективности бюджетных расходов на образование конкретной административно – территориальной единицы или образовательного учреждения (в зависимости от уровня проводимой оценки) со средним показателем эффективности среди всех административно – территориальных единиц или всех образовательных учреждений.

Рассмотренный зарубежный опыт оценки эффективности бюджетных расходов на образование позволяет сформулировать принципы оценки и выбрать подходы, наиболее приемлемые в российской действительности и адекватные и реальные с точки зрения их практической применимости. Такой, на наш взгляд, является модель School Matters's Return on Spending Index from Standard & Poor's, поскольку позволяет проводить оценку эффективности бюджетных расходов на образование как на уровне определенной территории, так и на уровне использования бюджетных средств образовательным учреждением, а также проводить межтерриториальные сравнения и сравнения среди образовательных учреждений (при отсутствии существенных предметных различий и особенностей).

### **3. Методика оценки эффективности использования бюджетных расходов образовательными учреждениями**

Опираясь на теоретические аспекты и зарубежный опыт оценки эффективности бюджетных расходов на образование, можно предложить следующий подход к оценке эффективности использования бюджетных расходов образовательными учреждениями (рис.).



**Рисунок 1.** – Этапы оценки эффективности использования бюджетных расходов образовательными учреждениями

*Источник: разработано автором*

Предлагаемый методический подход состоит в оценке эффективности использования бюджетных расходов образовательными учреждениями и позволяет:

– определять проблемные моменты в деятельности образовательных учреждений и определить пути их решения;

– разрабатывать мероприятия по снижению неэффективных расходов;  
– использовать результаты оценки эффективности использования бюджетных расходов образовательными учреждениями при планировании и распределении бюджетных средств, что повышает эффективность бюджетных расходов на образование в целом.

### **Литература**

1. Eric A. Hanushek. When School Finance 'Reform' May Not Be Good Policy. Harvard Journal on Legislation, 28(2), Summer 1991.
2. Garber A.M., Phelps C.E. Economic foundations of cost-effectiveness analysis // Journal of Health Economics 16, 1997. p. 1–32.
3. Johansson P.-O. Cost-benefit analysis of environmental change. Cambridge, N.Y.: Cambridge University Press, 1993. p. 232.
4. Management accounting, A.A. Atkinson, R.D. Banker, R.S. Kaplan, S.M. Young. The Robert s. Kaplan series in management, – Prentice Hall, Inc. – 1997. p. 502.
5. Marcia Ford Seiler, Jo Ann G. Ewalt, Ph.D. John T. Jones, Ph.D. Brenda Landy Sabrina Olds Pam Young. Indicators of Efficiency and Effectiveness in Elementary and Secondary Education Spending. Project Staff . Research Report No. 338. December 5, 2006. - Frankfort, Kentucky, 2006. - p.76.
6. Mishan E. Cost-Benefit Analysis. London: George Allen and Unwin, 1988. p. 447.
7. Musgrave R.A., Musgrave P.B. Public Finance in Theory and Practice (fifth edition). New York: McGraw-Hill, 1989. p. 455.
8. North, Douglass Cecil. Institutions, Institutional Change and Economic Performance. - Cambridge University Press, 1990.
9. Stiglitz J.E. Economics of the Public Sector. W.W.Norton & Company, N.Y., 2000. p. 848.

10. Афанасьев М.П. Модернизация государственных финансов: учеб. пособие / под ред. М.П. Афанасьева, И.В. Кривогова. М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2007. 439 с.
11. Большой словарь иностранных слов / сост. А.Ю. Москвин. – М.: ЗАО Центрполиграф, 2007.
12. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145–ФЗ (ред. от 03.12.2011) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2012). Ст 34.
13. Методика оценки эффективности использования государственных средств: монография / А.К. Осипов, В.Н. Аникин, О.В. Котлячков, Э.К. Конярова, Т.А. Ильина. – Ижевск: Изд-во ИжГТУ, 2006.
14. Постановление Правительства РФ от 15.04.2009 № 322 (ред. от 04.09.2012) «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 28 июня 2007 г. № 825 «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации» (вместе с «Методикой оценки эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации»).
15. Придачук, М.П. Методы экономического анализа эффективности затрат на получение бюджетных услуг // Финансы. 2006. № 5.
16. Сухарев, О.С. Теория эффективности экономики / О.С. Сухарев. – М.: Финансы и статистика, 2009.
17. Якобсон Л.И. Экономика общественного сектора. М.: Аспект-Пресс, 1996. 318 с.



# **ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В ЧАСТИ ТРАНСФЕРТНОГО ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ СОГЛАСНО МЕТОДОЛОГИИ ОЭСР**

## **IMPERFECTION OF THE TAX LEGISLATION OF THE RUSSIAN FEDERATION REGARDING TRANSFER PRICING AND PROBLEM SOLVING ACCORDING TO ENCHIRIDION OF OECD**

***Махутин С.В.***

*Студент, ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ»*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Гермогентова М.Н.*

**Аннотация.** В данной работе пристальное внимание уделено несовершенству налогового законодательства РФ в части трансфертного ценообразования.

Целью данного исследования является выработка конкретных шагов, направленных на доведение налогового законодательства до мировых стандартов в данной сфере, что вне всяких сомнений приведет к повышению рейтинга России как инвестиционной площадки.

Исследование по данной проблеме предполагает решение следующих задач:

1. Изучение законодательной базы трансфертного ценообразования;
2. Выявление последствий отклонения российского законодательства от инструкций ОЭСР.

**Annotation.** In this article the special emphasis is addressed to imperfection of the tax legislation of the Russian Federation regarding to transfer pricing.

Objective of this research is to develop the concrete steps directed to reform the tax legislation to the international standards in this sphere that with any doubts will lead to increasing of a rating of Russia as an investment platform.

This research assumes the solution of the following tasks:

1. Analysis of legislative base of transfer pricing;

## 2. Identification of consequences of a deviation of the Russian law from instructions of OECD.

### **Ключевые слова**

Трансфертное ценообразование / transfer pricing

Контролируемая сделка / controlled transaction

Принцип «вытянутой руки» / arm's length principle

Взаимозависимые лица / interdependent parties

Налоговый риск / tax risk

В данной работе пристальное внимание было уделено несовершенству налогового законодательства РФ в части трансфертного ценообразования.

В настоящее время особую значимость приобрела дискуссия по поводу повышения инвестиционной привлекательности Российской Федерации. Большинство экономистов, представителей политических структур, научных деятелей неразрывно связывают проблемы, которые предстали перед нами в данной области, с пробелами сложившегося российского законодательства.

Сегодня в связи с созданием механизма трансфертного ценообразования в России большое внимание уделяется сопоставлению, определению сходств и различий между нашим налоговым законодательством и рекомендациями ОЭСР по данному вопросу.

Главным международным правовым актом, который регламентирует порядок налогообложения при применении трансфертных цен, является Руководство ОЭСР 1995 г. [9]. Стоит отметить, что национальное законодательство многих стран придерживается положений данного документа в той или иной степени, но конкретный объем его соответствия и юридического статуса различаются между странами.

18.07.2011 г. были внесены изменения в НК РФ в части трансфертного ценообразования [4]. Раздел V.1. НК РФ опирался на рекомендации ОЭСР; дополнения, которые были внесены в законодательную базу, носили

существенный характер. Данный раздел раскрывает вопросы регулирования взаимозависимости лиц для целей налогообложения, регулирует вопросы налогового контроля в отношении контролируемых сделок. Однако при анализе конкретных сделок становится очевидным, что методология ОЭСР была учтена не в полной мере.

НК РФ не дает ответа на вопрос, в каком порядке необходимо учитывать сумму дохода по сделкам с взаимозависимым лицом в отчетном периоде, если стороны данной сделки в течение определенного времени в отчетном году не являлись взаимозависимыми.

Ст. 105. 1 НК РФ установлено 11 критериев взаимозависимости. В ней также прописано, что лицо может быть признано взаимозависимым по иным основаниям. К сожалению, вследствие того, что установленные положения действуют только с 01.01.2012 г. на сегодняшний день отсутствует обширная судебная практика, которая могла бы помочь сформировать перечень иных оснований, по которым лица могут быть также признаны взаимозависимыми.

Рассматривая тему трансфертного ценообразования, нельзя не определить последствия злоупотребления трансфертным ценообразованием. Выделим 4 ситуации, которые наиболее ярко их характеризуют:

1. Наличие сделок, проводимых в оффшорных зонах;
2. Продажа убытков;
3. Субъективные причины;
4. Проблема существования «фирм-однодневок».

В результате исследования мы на практическом примере убедились, что Федеральный закон от 18.07.2011 №227-ФЗ, внесший изменения в НК РФ, далеко не идентичен методологии ОЭСР.

В данной работе было рассмотрено несколько ситуаций, которые наглядно продемонстрировали несовершенство налогового законодательства в части трансфертного ценообразования. Необходимо поднять вопрос об уточнении и дополнении ряда статей НК РФ (в частности ст. 105.1 НК РФ). Вопрос о критериях, согласно которым сторона сделки будет признана взаимозависимым

лицом остается открытым. Более того, не ясна в полной мере позиция налоговых органов по вопросу отнесения лиц к взаимозависимым в случае отсутствия взаимозависимости на протяжении определенного времени в течение отчетного года.

Также был рассмотрен процесс анализа возможных рисков для стороны сделки по трансфертному ценообразованию. На практическом примере было продемонстрировано влияние трансфертного ценообразования на формирование бюджетов бюджетной системы РФ.

При написании научной работы были использованы база данных «Спарк», «Ruslana», «Amadeus». Все таблицы, рисунки, диаграммы построены автором собственноручно.

### **Литература**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 11.02.2013);
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 03.12.2012);
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 30.12.2012);
4. Федеральный закон от 18.07.2011 №227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения»;
5. Письмо Министерства финансов России от 05.07.2012 № 03-01-18/5-92;
6. Письмо Министерства финансов России от 24.02.2012 № 03-01-18/1-15;
7. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОК 029-2001 (ОКВЭД) (введен в действие постановлением Госстандарта РФ от 6 ноября 2001 г. N 454-ст);

8.     Налоги и бизнес в 2012 году. Итоги и перспективы. Под ред. Д. Е. Фадеева. Налоговый вестник, 2012;
9.     Модельная налоговая конвенция ОЭСР на доход и капитал 2010. ISBN 978-92-64-08948-8. Париж: ОЭСР. 2010;
10.    Руководство ОЭСР по трансфертному ценообразованию для транснациональных компаний и налоговых администраций 2010. ISBN 978-92-64-09033-0. Париж: ОЭСР. 2010;
11.    PWC. Transfer pricing perspectives: sustainable transfer pricing in an era of growth and business transformation, October 2012.

**УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВЕННЫМИ  
РЕСУРСАМИ РЕГИОНА (ПРОГРАММНО-ЦЕЛЕВОЙ ПОДХОД)  
TARGET-PROGRAM MODEL OF PUBLIC FINANCE MANAGEMENT**

**Мулюкова Е.С.**

*студент, ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный  
университет имени И.Н.Ульянова»*

Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры финансов,  
кредита и статистики Александрова О. Г.

**Аннотация.** Научная работа посвящена анализу применения программно-целевого метода в управлении общественными ресурсами региона на примере бюджетов субъектов Приволжского федерального округа. Проведено исследование программной составляющей расходов региональных бюджетов. Произведено кластерное распределение регионов с целью выявления проблем и предложения рекомендаций по совершенствованию программного бюджетирования и повышения эффективности управления общественными ресурсами региона.

**Ключевые слова:** Программное бюджетирование, программно-целевой подход, целевые программы, эффективность управления общественными ресурсами.

**Annotation.** The scientific work is devoted to the analysis of target-program model of public finance management in the region with the example of the Volga Federal District regions. Program expenditures of budgets of the regions was also investigated. In order to identify problems and recommendations for improving program budgeting and efficient management of public resources regions were aggregated into clusters.

**Keywords:** the program budgeting, the target-program model, targeted programs, the effective management of public finance.

На сегодняшний день программно-целевой метод представляется преимущественным методом управления общественными ресурсами Федерации и регионов. Целевое программирование выявляет приоритеты социально-экономического развития и концентрирует силы и средства на ограниченном числе стратегических задач, обеспечивает увязку программ между собой и остальными блоками экономики.

В связи с проведением бюджетной реформы программно-целевой метод как составная часть бюджетирования, ориентированного на результат (БОР), становится преимущественным методом управления общественными ресурсами Федерации и регионов. В настоящее время на территории субъектов Приволжского федерального округа (далее – ПФО) широко используются федеральные (ФЦП), региональные (РЦП), ведомственные (ВЦП) целевые программы, а также нововведение программного бюджетирования – государственные целевые программы (ГЦП). Посредством программно-целевого метода финансируются все сферы деятельности органов государственной власти. По отчетным данным Минрегиона РФ за 2011 г. на территории России было принято и утверждено 2 644 программы и проекта. На регион в среднем приходится 32 целевые программы.

Во многом характер применения программного планирования предопределяется состоянием бюджетной сферы региона. Исследование программной составляющей расходов республиканского бюджета Чувашской Республики и других субъектов ПФО в 2011 году выявило некоторые прослеживаемые тенденции. Так, расходы регионального бюджета, связанные с обеспечением общих вопросов деятельности органов государственной власти, а также с обеспечением безопасности, в меньшей степени включены в целевые программы. Такая ситуация является достаточно традиционной для статей «Общегосударственные вопросы», «Национальная безопасность и правоохранительная деятельность», а также для статей «Образование», «Здравоохранение», «Социальная политика» в силу того, что значительная часть бюджетов направляется на текущие расходы республиканских

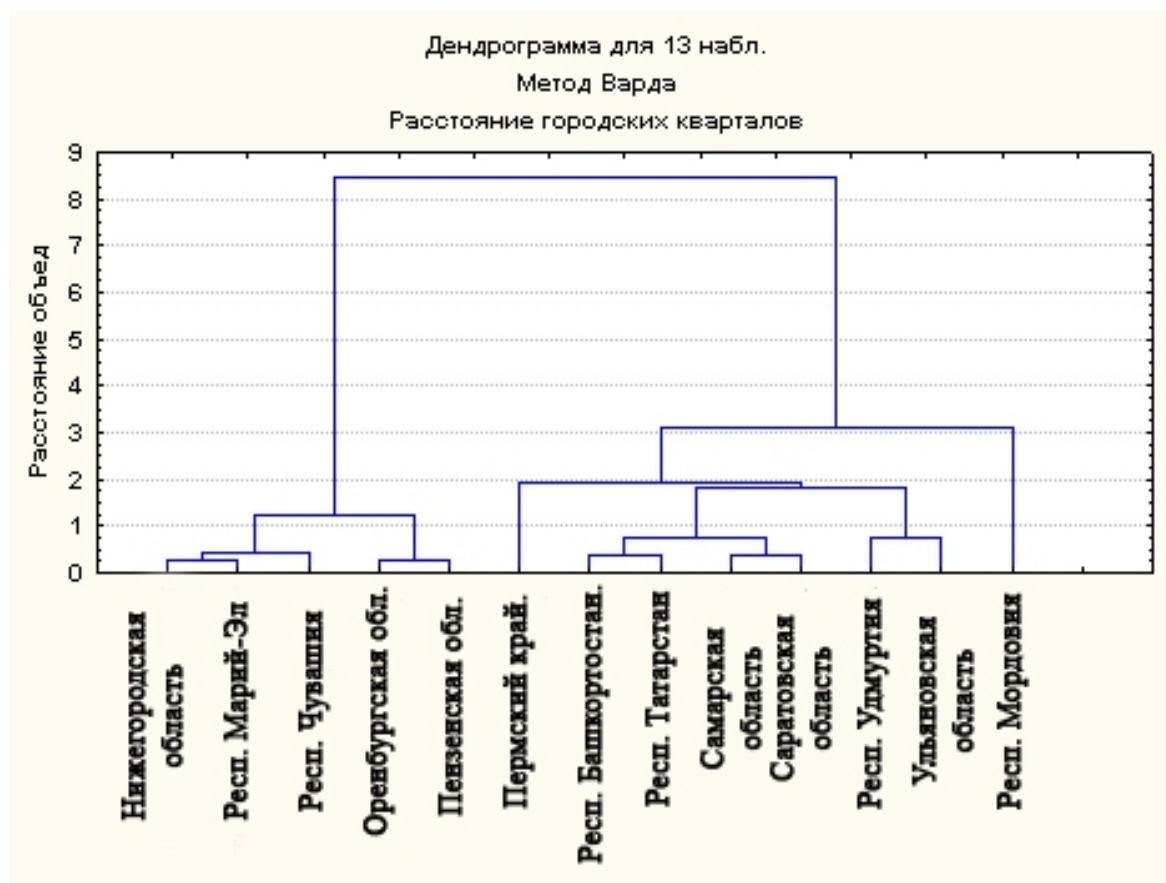
учреждений данных профилей. Однако в ряде рассматриваемых регионов имеются отклонения от тенденции. Например, Оренбургская область характеризуется высоким уровнем программных расходов по разделу «Физическая культура и спорт» – 81,1%, а Республика Марий-Эл по разделу «Культура и кинематография» – 72,4% в 2011 г.

В наибольшей степени в регионах через целевые программы финансируются расходы в разделе «Национальная экономика». Это связано, во-первых, с тем, что по данному разделу проходит крупное по объемам финансирования направление РЦП – транспорт и дорожное хозяйство. Во-вторых, поддержка реального сектора экономики (сельского хозяйства, малого предпринимательства) составляет еще одну крупную статью расходов. Следующим разделом расходов, характеризующимся высоким уровнем программирования, стал раздел «Жилищно-коммунальное хозяйство». Лидирующую позицию по отчетным данным 2011 г. заняла Чувашская Республика – приоритет программного планирования обусловлен особой важностью для раздела «ЖКХ» в достижении четкой целевой ориентации и концентрации ограниченных ресурсов на наиболее важных стратегических направлениях. Только программное бюджетирование способно обеспечить адресность использования, комплексность мероприятий, предотвращение их дублирования в этой области. В Чувашии расходы раздела «ЖКХ» концентрируются в рамках крупной по объемам финансирования программы «Обеспечение населения Чувашской Республики качественной питьевой водой на 2009-2020 годы». 71% расходов приходятся на данную программу. Финансирование раздела «ЖКХ» во всех субъектах ПФО производится более чем на 90% за счет средств региональных бюджетов, что обуславливает проблему недофинансирования данных целевых программ ввиду отсутствия необходимых финансовых ресурсов. Так в Чувашской Республике процент исполнения заложенных программных расходов по данному разделу за исследуемый период снижался: если в 2007 г. исполнение составило 100%, то в 2009 г. – 62%, и 56% в 2010 г.



Сам по себе высокий уровень программизации бюджета не говорит об эффективности использования бюджетных средств. Важной составляющей качества организации управления общественными ресурсами является оценка результативности и экономической эффективности целевых программ. Сложность оценки заключается в отсутствии единой целостной системы оценочных индикаторов. Проведенный корреляционно-регрессионный анализ с целью выявления степени влияния применения программно-целевого бюджетирования регионов ПФО на основные показатели социально-экономического положения данных регионов оказался непоказательным ввиду присутствия множества других неколичественных факторов, которые делают невозможным определение главных из них, характера их воздействия. Кроме того, привлекаемые для достижения индикаторов небюджетные ресурсы в бюджете не отражаются.

Применение другого метода математического моделирования – кластерного анализа, выявило субъекты Приволжского федерального округа, схожие между собой по показателям уровня программизации бюджета и общего объема расходов. При этом, кластерный метод не оценивает непосредственно эффективность использования методов программно-целевого программирования, а лишь позволяет создать базу для ранжирования регионов относительно друг друга. Так, полученные результаты позволяют сделать вывод о том, что по уровню программизации бюджета и объему расходов бюджета можно выделить 4 выраженных кластера, (Рис. 1).



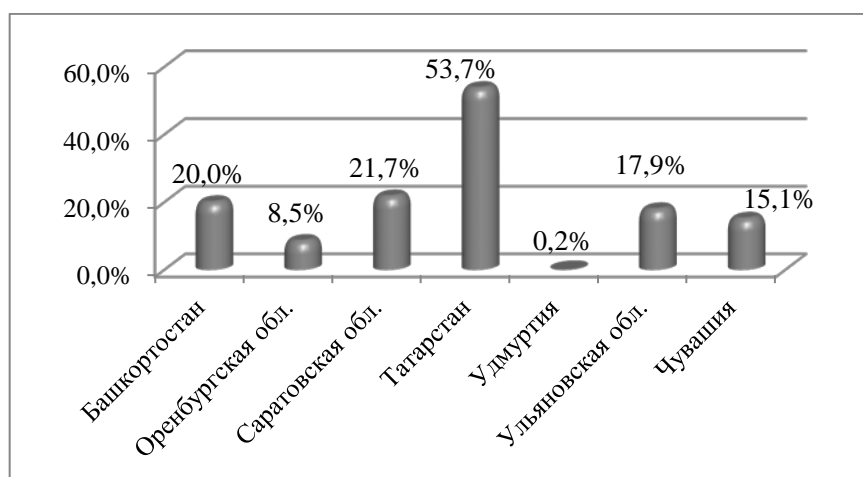
**Рис. 1.** Кластеризация регионов Приволжского федерального округа по уровню программизации бюджета и объему расходов бюджета региона *(составлено автором)*

В первый кластер выделилась Республика Мордовия, отличающаяся высоким уровнем программизации бюджета при достаточно низком общем объеме расходов. Второй кластер образовал Пермский край, который в противоположность Мордовии характеризуется достаточно высоким объемом расходов, но самым низким показателем уровня программизации бюджета. Третий кластер включает в себя такие регионы, как: Республика Башкортостан, Республика Татарстан, Самарская область, Саратовская область, Удмуртская Республика, Ульяновская область. Данные регионы отличаются средним уровнем программизации бюджета при самым высоком объеме расходов по Приволжскому федеральному округу. Регионы четвертого кластера, как и третьего, имеют средний уровень программизации бюджета, но объемы расходов бюджетов данных регионов наиболее низкие по Приволжскому федеральному округу. В данный кластер вошли Нижегородская область,

Республика Марий-Эл, Республика Чувашия, Оренбургская и Пензенская области.

Таким образом, приведенная методика позволяет осуществить кластерное распределение регионов с целью выявления проблем развития и предложения рекомендаций по совершенствованию программного бюджетирования и повышения эффективности управления общественными ресурсами региона.

Помимо федеральных, региональных, ведомственных, адресно-инвестиционных целевых программ в бюджетах некоторых субъектов ПФО фигурируют государственные программы, являющиеся нововведением программного бюджетирования, (Рис.2).



**Рис. 2.** Доля государственных программ в общем объеме программных расходов бюджетов субъектов ПФО  
(Источник: составлено автором)

К примеру, в Республике Башкортостан государственные программы применяются с 2008 года – ГЦП «Башкиры Российской Федерации на 2008-2017 годы». В таких регионах, как Оренбургская область, Саратовская область, Республика Татарстан и Республика Удмуртия, Чувашская Республика финансируется государственная программа «Доступная среда на 2011-2015 годы», ГЦП развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 гг. Несмотря на достаточно высокую долю ГЦП в структуре бюджетных расходов, механизм реализации государственных программ далек от совершенства. На

данный момент государственные программы финансируются через федеральные и региональные целевые программы, т.е. входят в их структуру в силу отсутствия отдельной статьи финансирования. Безусловно данный аспект является проблемным.

Внедрение программного бюджетирования, безусловно, длительный и трудоемкий процесс, требующий наличия необходимой нормативно-правовой базы и методического обеспечения для осуществления перехода к программному бюджету и разработки государственных программ. Практика реализации федерального закона Российской Федерации от 8 мая 2010 г. N 83-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений" и переход на программный принцип построения бюджета регионов выявил ряд системных проблем, препятствующих повышению эффективности бюджетных расходов, как ключевого фактора достижения устойчивого развития России, повышения уровня жизни и качества услуг для населения, предоставляемых государством.

Модернизация бюджетной системы региона и применение передовых информационно-технологических решений значительно упростит процесс построения бюджета на основе целевых программ и будет способствовать решению непростых задач государственного управления. В связи с этим, одна из главных целей, которая стоит перед органами государственной власти – автоматизация стадий бюджетного процесса субъекта Российской Федерации. Однако, степень внедрения информационных разработок, в первую очередь, зависит от ресурсной базы региона. Так, г. Москва, Республика Саха (Якутия), Республика Коми, как регионы в большей степени обеспеченные финансовыми ресурсами, в сотрудничестве с одной из лидирующих компаний рынка управленческих и информационных технологий для государственного и муниципального сектора – «БФТ», достигли наибольших успехов по реализации механизмов программного бюджетирования. Линейка программных продуктов таких компаний представлена рядом модулей, которые образуют

единое информационное пространство в сфере планирования и исполнения бюджета, мониторинга деятельности органов власти, эффективности разработанных ими целевых программ с возможностью сопоставления учетных данных на региональном уровне.

Компания «БФТ» реализовала около 2 300 проектов в 37 регионах и более, чем 8 450 муниципальных образованиях Российской Федерации и насчитывает региональную сеть из 14 филиалов, в том числе и в Чувашской Республике, а также в таких субъектах ПФО, как Нижегородская область, Республика Татарстан, Пермский край. Конкурирующая компания «Кейсистемс» реализовала проекты в 28 субъектах федерации и 200 муниципальных районах. При этом, в ПФО модуль «Программно-целевое планирование» на уровне субъекта внедрен лишь в Удмуртской Республике и Чувашской Республике. Несмотря на активную деятельность по автоматизации процесса разработки программ и управления упомянутыми компаниями, еще около 20 субъектов РФ в нем не затронуты. Кроме того, ряд проблем может быть вызван одновременным использованием внутри региона информационно-технических решений, разработанных разными компаниями:

- несопоставимость форматов представления выходных данных для использования как в рамках одного региона, так и для сравнительного анализа с другими субъектами Федерации;
- функции программных продуктов могут дублироваться, а значит, идентичные услуги разработчика будут оплачены дважды.

Подытожив вышеизложенное, можно сказать, что в регионах имеются определенные предпосылки к переходу на программное бюджетирование в той или иной его форме. Положения Закона от 8 мая 2010 года № 83-ФЗ предусматривают обязательную реализацию мероприятий по повышению эффективности расходов, в частности, разработку региональных программ повышения эффективности расходов, которые послужат основой для принятия решений о выделении трансфертов из федерального бюджета.

В конечном итоге программное формирование бюджета приведет к повышению прозрачности и результативности государственных расходов. Формирование программ будет способствовать решению крупных, значимых социально-экономических задач. Кроме того, повысится качество планирования, а усилия всех субъектов экономики объединятся для достижения общенациональных целей.

С другой стороны, даже кратко обозначенная в рамках данной работы проблематика показывает необходимость продолжения серьезной работы по доработке нормативно-методологического обеспечения программного бюджета, прежде всего, на федеральном уровне.

### **Литература:**

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]: Режим доступа [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
2. Официальный сайт методической и информационной поддержки реализации Федерального закона № 83-ФЗ [Электронный ресурс]: Режим доступа [www.fz-83.ru](http://www.fz-83.ru)
3. Официальный сайт Министерства регионального развития РФ [Электронный ресурс]: Режим доступа [www.minregion.ru](http://www.minregion.ru).
4. Официальный сайт органов власти Чувашской Республики [Электронный ресурс]: Режим доступа [www.cap.ru](http://www.cap.ru)
5. Официальный сайт компании БФТ [Электронный ресурс] Режим доступа: [www.bftcom.com](http://www.bftcom.com)
6. Официальный сайт компании «Кейсистемс» [Электронный ресурс] Режим доступа: [www.keysystems.ru](http://www.keysystems.ru)

**РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ  
ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА ОРГАНАМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО  
КАЗНАЧЕЙСТВА ПРИ ИСПОЛНЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА**

**DEVELOPMENT OF THE LIQUIDITY MANAGEMENT  
TECHNOLOGY OF THE UNIFORM TREASURY ACCOUNT BY THE  
FEDERAL TREASURE IN THE EXECUTION OF THE FEDERAL BUDGET**

*Орехова Л.С.*

*Студентка Калужского филиала Финансового университета  
при Правительстве РФ*

Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры «Финансы» Сергиенко Н.С.

**Аннотация.** В данной научной работе был рассмотрен вопрос формирования эффективной модели использования финансовых ресурсов бюджета, сконцентрированных на едином казначейском счете. Проанализированы характерные особенности механизма повышения ликвидности бюджетных средств на примере существующего электронного обеспечения и системы управления остатками денежных средств единого счета бюджета. На основе проведенного исследования, автором предлагаются конкретные рекомендации и действия, позволяющие в практическом плане усовершенствовать существующий процесс обеспечения степени ликвидности бюджетных средств.

**Annotation.** The article discusses the question of forming an effective model of financial resources budget, focused on the single treasury account. Characteristics of a mechanism of increasing the liquidity of budget funds in existing electronic and control cash balances unified budget are analyzed. On the basis of the conducted research, the author offers the concrete recommendations and the actions allowing on the practical level to improve existing process of providing degree of liquidity of budgetary funds.

**Ключевые слова:** банковский депозит, БЭСП, единый счет бюджета (ЕКС), ликвидность ЕКС, «овернайт», РЕПО, технология «Cash concentration», управление ликвидностью, Федеральное Казначейство.

**Key words:** banking deposit, RTGS, uniform treasury account, liquidity of the uniform treasury account, «overnight», Repo, technology «Cash concentration», liquidity management, Federal Treasury.

Современный этап общественного развития, ориентация на интеграцию административных и корпоративных инструментов в государственном управлении призывают обратить внимание на модернизацию казначейской системы в части проведения операций по повышению ликвидности бюджетных средств на едином казначейском счете.

Актуальность темы исследования определяется необходимостью повышения эффективности бюджетного процесса, на котором осуществляется реализация исполнения бюджета, одним из участников которого является Федеральное казначейство.

Единый казначейский счет сам по себе не решает задачи повышения эффективности использования текущих активов и пассивов бюджета, а лишь создает предпосылки для этого. Тем самым повышается интерес к теме формирования эффективной модели использования финансовых ресурсов бюджета, сконцентрированных на едином счете бюджета.

Целью данной работы является анализ роли Федерального Казначейства в процессе внедрения и развития технологий управления ликвидностью единого казначейского счета.

Объектом исследования является деятельность Федерального Казначейства, направленная на развитие платежной системы РФ.

Предметом исследования данной работы являются финансово-организационные отношения, складывающиеся в процессе казначейского исполнения бюджета в отношении участников платежной системы.



На сегодняшний день в целях эффективного управления средствами федерального бюджета и сокращения срока их прохождения до получателей, сохранности, обеспечения централизованного учета поступлений в бюджеты всех уровней, а также получения оперативной информации о ходе исполнения федерального бюджета, возникает необходимость оптимизации потоков движения средств федерального бюджета и сосредоточения их на едином казначейском счете (ЕКС).

Далее определимся с понятиями «единый счет бюджета» и «ликвидность бюджетных средств».

Трактовку данных терминов можно найти нормативных научных периодических изданиях.

Так, определение единого счета бюджета дано в статье 6 Бюджетного кодекса РФ. В научной же литературе единый счет бюджета связывают с принципом единства кассы. В других источниках данный принцип трактуют как принцип организации кассового исполнения государственного бюджета.

Основополагающая идея системы единого казначейского счета (ЕКС) выражается в том, что профицит ликвидности в какой-то части государственной администрации может использоваться для покрытия дефицита в другой ее части.

Таким образом, единый казначейских счет дает объективную основу для качественного обслуживания исполнения федерального бюджета и проведения бесперебойных операций по кассовым выплатам из федерального бюджета.

В подавляющем большинстве государств существуют такие виды деятельности, которые не полностью покрываются за счет бюджетных средств. Поэтому целесообразной представляется ситуация, при которой вся ликвидность госбюджета сосредотачивается на основном счете, что позволяет целиком использовать все свободные остатки для осуществления необходимых платежей. Таким образом, мы подходим к понятию ликвидности ЕКС.

Ликвидность (от английского слова Liquidity) – это способность материальных ценностей быстро и без проблем превращаться в денежные

средства, денежные активы для погашения долгов, проведения оплаты, сделок или для собственных нужд.

Это понятие не ограничивается одним значением, т.е. «ликвидность» для каждой сферы деятельности несет свои определенные характеристики, при которых то или иное положение дел будет считаться более выгодным.

Что касается использования понятия «ликвидность» в бюджетном секторе, то следует отметить дискуссию в научно-периодических изданиях, связанных с управлением средствами на едином казначейском счете.

Особо следует выделить определение, данное С.Е.Прокофьевым и В.Н.Саранцевым, где ликвидность ЕКС можно определить как «способность в определенный временной период произвести своевременную оплату денежных обязательств за счет средств федерального бюджета».

Положение, при котором на едином счете федерального бюджета образуются временно свободные денежные остатки, вследствие разницы в сроках и объемах поступлений в бюджет и осуществления выплат с единого счета, можно охарактеризовать избытком денежных средств на счете. Обозначенная ситуация обладает положительным аспектом, так как в федеральный бюджет могут поступить дополнительные средства от размещения временно свободных остатков на финансовом рынке в виде доверительного управления и банковских депозитов.

Опираясь на зарубежный опыт, можно судить о том, что управление ликвидностью сочетает в себе следующие перспективные возможности, а именно – получение дополнительного дохода бюджета за счет размещения временно свободного остатка и обеспечение необходимого минимального уровня денежных средств на едином счете, в том числе позволяет контролировать риски

Деятельность Федерального казначейства в области выполнения расходных и доходных операций при исполнении федерального бюджета является одной из главной составляющей проведения эффективной политики в области управления публичными финансами.

В рамках выполнения этих функций перед Федеральным казначейством стоит ряд важнейших задач, решение которых заключается во внедрении системы банковских электронных срочных платежей Банка России, имеющей краткое наименование – БЭСП.

Данное программное обеспечение выполняет функции расчетов в режиме реального времени, которое способно охватить всю территорию Российской Федерации, от Камчатки на востоке до Калининградской области на западе, и позволяет найти подход к решению задачи практически мгновенного перевода денежных средств между участниками БЭСП, вне зависимости от места их нахождения.

Акцентируя внимание на модернизации казначейской системы необходимо сосредоточить внимание на главном вопросе исследуемой темы - механизме управления казначейским счетом, а именно, на управление ликвидностью Единого казначейского счета. Цель этих механизмов – более качественное и эффективное управление бюджетными средствами, направленное на обеспечение безусловного исполнения расходных обязательств федерального бюджета по мере наступления сроков платежей по ним.

На сегодняшний день существует практика, при которой временно свободные средства федерального бюджета Казначейство России в целях управления ликвидностью Единого казначейского счета размещает на банковских депозитах на основании ст. 236 Бюджетного Кодекса РФ.

Следует отметить, что депозиты казначейской системы РФ являются дополнительным механизмом управления текущей ликвидностью банков, в отличие от РЕПО (сделка покупки/продажи ценной бумаги с обязательством обратной продажи/покупки через определенный срок по заранее определенной цене), не требующего обеспечения в виде ценных бумаг. В этом же состоит его безусловное преимущество.

Особое значение в области мобилизации дополнительных средств на едином счете бюджета приобрел технический прием обеспечения поддержки ликвидности Единого казначейского счета путем концентрации временно

свободных остатков средств, полученных федеральными бюджетными учреждениями от приносящей доход деятельности, и средств, поступающих в их временное распоряжение со счетов территориальных органов Федерального казначейства. Счета данной операции: № 40302 «Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений» и № 40503 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации».

В течение периода 2009–2011 гг. распространение механизма взаимного кредитования бюджетов через кассовое обслуживание органами Федерального казначейства стало дополнительным рычагом управления ликвидностью ЕКС.

Следует отметить, что ключевым направлением совершенствования деятельности Федерального Казначейства является развитие процессов и процедур управления свободных остатков на едином казначейском счете бюджета. Но, тем не менее, на сегодняшний день существует ряд проблем, которые препятствуют работе Федерального казначейства осуществить полноценный переход на новую стадию развития казначейских технологий.

Существенным недостатком является неполный охват системой БЭСП отделений Федерального казначейства в Российской Федерации. Также, не рассматривается вопрос о доработке электронных сообщений применяемых в БЭСП в части обеспечения совместимости с международными форматами.

Главная же проблема в вопросе управления свободными денежными средствами РФ – это несовершенство действующего механизма, который не позволяет эффективно распоряжаться средствами государственного бюджета.

Переход к инновационным путям развития Федерального Казначейства РФ требует принципиально нового подхода к управлению ликвидными средствами ЕКС.

Для повышения эффективности размещения свободных остатков денежных средств Казначейства России на банковских депозитах предлагается рассмотреть несколько подходов к данному вопросу.

В целях обеспечения соответствия международным стандартам применяемого сервиса БЭСП Федеральным Казначейством совместно с Банком России необходимо рассмотреть постепенный переход российского Казначейства к новому шлюзу БЭСП-SWIFT. Использование новой сети БЭСП-SWIFT поможет открыть Федеральному Казначейству РФ новый виток развития собственных коммуникационных технологий, который обеспечит соответствие всем международным стандартам.

Ключевым моментом перспективного развития механизма управления временно свободными средствами федерального бюджета является перераспределение функций между Министерством финансов РФ, Федеральным казначейством и ЦБ РФ.

В целях эффективного размещения средств государственного бюджета на банковских депозитах необходимо обратить внимание на такую технологию, как операция валютный своп, которая помогает заработать на разнице в курсе валют.

Также, в практическом плане, возможно предложить ввести такой действенный инструмент, как операция «овернайт», и использовать данную технологию при размещении свободных денежных средств на депозиты.

Перспективным подходом в рамках управления ликвидностью ЕКС, может стать использование банковской технологии «Cash concentration». Эта технология, заимствованная у финансовых корпораций, вполне реализуема в системе публичных финансов имеет характеристики казначейства, необходимые для решения поставленных задач.

Необходимым представить и тот факт, что дальнейший ориентир управления ликвидностью ЕКС должен быть направлен на краткосрочные размещения денежных средств внутри года.

В то же время, углубляясь в анализ исследуемой темы, стоит обратить внимание и на региональный уровень, где необходима как законодательная инициатива, так и практическая реализация внедряемых механизмов управления.

С учетом мирового опыта и складывающихся возможностей Федерального казначейства при создании отечественной модели необходимо ориентироваться на вариант «рыночного финансирования», базируясь на прогрессивных принципах организации процесса управления денежными ресурсами бюджета.

В сфере управления ликвидностью государственных активов и пассивов можно добиться серьезного успеха, обеспечивая своевременную концентрацию средств бюджета, которая будет способствовать развитию технологий управления ликвидности единого счета.

Подводя итог вышесказанному, хотелось бы отметить, что наряду с сохранением стабильности государственного бюджета, необходимо думать и об эффективности использования и размещения денежных средств, а также о совершенствовании сопутствующих методов и инструментов поддержки развития всей казначейской системы.

Принимая во внимание сложившуюся практику кассового исполнения федерального бюджета в Российской Федерации, структуру единого счета федерального бюджета и переход к управлению ликвидностью единого счета, можно сделать вывод об имеющихся потенциальных возможностях казначейской системы для дальнейшей модернизации системы управления ликвидностью Единого казначейского счета.

Поэтому, предложенные выше меры способны существенно повлиять на качество проводимых работ в сфере новаций Казначейства, будут способствовать рациональному и оперативному менеджменту в секторе государственного управления, что приведет к минимизации привлечения средств суверенных фондов на сбалансированность федерального бюджета, получению дополнительных процентных доходов от размещения временно свободных средств федерального бюджета и использованию новых технологий по привлечению дополнительных резервов.

## Литература

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993г.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации (в ред. Федерального закона от 30.11.2011 N 361-ФЗ) – Москва: Проспект, КноРус, 2012. - 288 с.
3. Федеральный закон от 30.11.2011 г. № 371-ФЗ «О федеральном бюджете на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов».
5. Приказ Федерального казначейства от 20.03.2012 г. № 3н «Об утверждении Порядка работы по размещению средств федерального бюджета на банковских депозитах»
5. Акперов И.Г., Коноплева И.А., Головач С.П. Казначейская система исполнения бюджета в Российской Федерации: Учеб. пособие, - М.: Финансы и статистика, 2007. - 352 с.
6. Комягин Д.Л. Принцип единства кассы: опыт сравнительно-правового исследования/ Д.Л.Комягин //Ежегодник Центра публично-правовых исследований. 2006. Том 1. - 635 с.
7. Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации: учебник – 8-е изд., испр. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>0</sup>», 2010. - 336 с.
8. Поттер Б., Даймонд Д. Общие принципы управления государственными расходами.- Международный Валютный фонд.- 1999. - 589 с.
9. Артюхин Р.Е. Казначейство России: стратегическое управление и информационные технологии/ Р.Е. Артюхин //Финансы.- 2010.-№3.- С.3-9.
10. Дроздов О.И. Управление ликвидностью в процессе исполнения государственного бюджета / О.И. Дроздов // Финансы. - 2009. - № 9. - С. 23-26
11. Емельяненко А.В. Управление ликвидностью Единого казначейского счета – кассовое планирование/ А.В. Емельяненко // Бюджет. - 2011.- № 2.- С. 3-10
12. Назаров В.В. О совершенствовании механизма управления ликвидностью ЕКС/ В.В. Назаров //Финансы. - 2011. - № 7.- С.25-26

13. Прокофьев С.Е. О повышении эффективности кассового управления финансовыми ресурсами федерального бюджета/ С.Е.Прокофьев//Финансы. - 2010. -№3. - С.21
14. Прокофьев С.Е, Горбунов В.В. Управление активами и пассивами единого Казначейского счета/ С.Е.Прокофьев // Бюджет. - 2004. - № 4. - С.34-38
15. Саранцев В.Н. Сравнительный анализ функций казначейских органов зарубежных стран/ В.Н.Саранцев //Бюджет. -2010. -№1. - С.14-18



# СПОРТИВНАЯ АРЕНА КАК ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И СОЦИАЛЬНО-КУЛЬТУРНЫЙ ОБЪЕКТ

## LARGE SPORTS AREA AS AN ECONOMIC AND SOCIAL-CULTURAL OBJECT

**Панарин А.Ю.**

*Студент ФГО БУ ВПО Финансовый Университет при Правительстве  
Российской Федерации*

Научный руководитель: Солнцев И.В., доцент, к.э.н

**Аннотация.** В работе рассматривается экономическая и социальная сущность такого объекта как большая спортивная арена. Актуальность данных объектов высока как в мире, так и в России, особенно с учетом того, что нашей стране предстоит принимать крупные международные соревнования. Автор задумывается о том, в чем источник дохода для большой спортивной арены и насколько высока ее социально-культурная значимость.

**Abstract.** The work contents the economic and social nature of the object as a large sports arena. The relevance of these facilities is high in the world as well as in Russia, especially given the fact that our country will have to make major international competitions. The author reflects on what is the source of income for a large sports arena and how high its social and cultural significance.

**Ключевые слова:** большая спортивная арена, доступная среда, безопасность, доходы стадиона, FIFA, Ювентус Стэдиум

**Key Words:** a large sports arena, accessible environment, safety, stadium's income, FIFA, Juventus Stadium

Трудно не отметить того прогресса и развития, которое получило в последние годы индустрия спорта. Несомненно, во всей индустрии спорта центральное место занимает футбол. За последние несколько десятилетий футбол стал одним из важнейших видов бизнеса. Как отмечается в исследовании компании Deloitte, в 2011 году только 20 богатейших

футбольных клубов Европы заработали в общей сложности 4,4 миллиарда евро, что составляет около 25% всего европейского рынка. Сегодня во всем мире наблюдается тесное сближение индустрии спорта и индустрии развлечений, так как современная спортивная арена способна принимать на своей территории не только непосредственно спортивные мероприятия, но и концерты, выставки, презентации, и прочее. К тому же проведение сопутствующих событий повышает доходность арены и сокращает срок ее окупаемости, несмотря на то, что лидером роста спортивной индустрии являются такие сферы, как спонсорство и продажа телевизионных прав.

Происходящие процессы потребуют разработки передовых методов для оценки перспектив доходности инвестиции в спортивную отрасль целом и в спортивные арены в частности.

Поэтому центральное место в спортивной индустрии занимают спортивные арены. Для россиян необходимость пристального внимания к спортивным аренам обуславливается большим количеством крупных международных спортивных соревнований, которые нашей стране предстоит принять в ближайшие годы (Олимпиада, ЧМ по футболу).

Для спортивных клубов спортивная арена – важный источник дохода, в этом легко убедиться на примере ФК Зенит (доходы от стадиона в 2012 году – 24,8% в общей структуре доходов).

Спортивные арены могут как находиться в собственности клуба, так и принадлежать городу или муниципалитету. Несомненно, для инвесторов предпочтительнее первый вариант, поскольку он позволяет максимизировать доход, получаемый от арены, и сократить срок окупаемости затрат на ее строительство. Посмотрим на график выручки футбольных клубов Европы, получаемой непосредственной в день проведения спортивных мероприятий (match day).<sup>1</sup> Синим выделены клубы, имеющие собственный стадион, красным – те клубы, которые стадион арендуют.

---

<sup>1</sup> Источники: сайт UEFA, сайты клубов, собственные расчеты



**Рисунок 1.**

Теперь рассмотрим основные статьи дохода спортивной арены, или иначе, ответим на вопрос, из каких источников стадион может получать доход.

Первый и самый главный источник – это продажа билетов непосредственно на спортивные мероприятия. Второй источник – это доход от сдачи расположенных на территории спортивного комплекса площадей (и полей) в аренду. Третий источник – доход от продажи билетов на посещение клубного музея. Четвертый источник – доход от проведения на территории стадиона концертов и прочих увеселительных мероприятий. Пятый источник - получение платежей за право пользования парковкой, расположенной на территории стадиона. Последний источник, - доходы, получаемые арендой за счет размещения на ее территории рекламы. Набирает обороты и практика продажи наименования стадиона. В России такое событие впервые произошло в феврале 2013 года: финансовая корпорация «Открытие» подписала договор с ФК «Спартак» (Москва), по которому компания приобретает право наименования строящегося стадиона московской команды («Арена Открытие») за 6 миллионов долларов в год.

Несколько слов о социально-культурной значимости арен.

Во-первых, стадион создает и развивает вокруг себя инфраструктурные объекты. Важнейший из них – детско-юношеские спортивные школы, которые занимаются физическим воспитанием и развитием молодежи.

Во-вторых, стадион привлекает на свои трибуны определенное число зрителей. Для многих наших соотечественников (особенно в провинции) посещение матчей любимой команды является одной из важнейших форм досуга.

В-третьих, сооружение спортивного объекта так или иначе сопряжено с развитием инфраструктуры всего района (или даже города), где расположен объект. Спортивная арена требует масштабного строительства дорог, транспортных развязок (в случае со стадионом «Спартак» - новой станции метро), торговых центров, аэропортов и проч.

Важно отметить: коммерческое использование арены должно быть предусмотрено уже на стадии проектирования, ведь чем больше нюансов и мелочей будет предусмотрено при проектировании спортивного сооружения, тем она будет более конкурентоспособной.

Очень важная тема, которая затрагивается в последние годы, связана с созданием безбарьерной среды для маломобильных слоев населения (иначе говоря, людей с ограниченными возможностями). Например, для них отводятся специальные места на трибунах, организуется отдельная культурная программа, непринужденно чувствовать себя на арене им помогают волонтеры. По данным исследования компании MPN Group, только на территории ЕС проживают 80 миллионов человек, регулярно посещающих спортивные события.<sup>2</sup> Как правило, это люди с достатком средним и выше среднего, а значит это не только многочисленная группа людей, но и состоятельная, готовая тратить свои средства на досуг и развлечения.

Таким образом, спортивная арена, привлекая маломобильные группы болельщиков, не только способна заработать дополнительные средства для своего бюджета, но и решает важный социальный вопрос. К сожалению,

---

<sup>2</sup> <http://www.mphonline.com/>

сегодня в России не создано подходящих условий для людей с ограниченными возможностями. Остается надеяться, что вместе с проведением крупных международных соревнований будет сделан большой шаг вперед в этом направлении.

### **Литература**

1. Deloitte. Football money league 2011 [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)
2. KPMG. Football stadium insight 2012 [www.kpmg.com](http://www.kpmg.com)
3. MPH Group <http://www.mphonline.com/>
4. Блог «Футбольная арифметика» на sports.ru  
<http://www.sports.ru/tribuna/blogs/footballfinances/?p=10>
5. Официальный сайт UEFA [www.uefa.com](http://www.uefa.com)
6. Официальный сайт ФК Zenit [www.fc-zenit.ru](http://www.fc-zenit.ru)

# **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ПРИНЦИПЫ ЕГО ОРГАНИЗАЦИИ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ**

## **THEORETICAL BASIS OF INTERNAL CONTROL AND PRINCIPLES OF ITS ORGANIZATION IN INSURANCE UNDERTAKINGS**

***Пешкова Т.Ю.***

*аспирантка кафедры «Страховое дело» Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации*

Научный руководитель: профессор, д.э.н. Цыганов А.А.

**Аннотация.** В данной статье освещаются различные подходы к организации внутреннего контроля, эволюция понятия «внутренний контроль», его компонентов, целей и задач осуществления. Приведены основные принципы организации внутреннего контроля в страховых компаниях и его взаимодействие с другими элементами управления компанией: внутренним аудитом, корпоративным управлением, управлением рисками организации. В статье также описаны специфичные для страховых организаций процедуры контроля.

**Annotation.** This article highlights different approaches to the organization of internal control, the evolution of the concept of "internal control", its components, goals and objectives. Basic principles of internal control in the insurance companies and its interaction with other elements of the company's governance: internal audit, corporate governance, enterprise risk management are stated. The article also describes specific insurance companies' control procedures.

**Ключевые слова:** внутренний контроль, внутренний аудит, управление рисками, корпоративное управление, страховая компания

**Key words:** internal control, internal audit, risk management, corporate governance, insurance company.

## **Теоретические основы внутреннего контроля**

Понятие внутреннего контроля имело интересную эволюцию развития. Изначально концепция внутреннего контроля сводилась к внутренним проверкам. В 1930е годы система внутренних проверок была определена как координация системы ведения счетов и относящихся к ней процедур таким образом, чтобы действия одного работника, независимо выполняющего свои служебные обязанности, постоянно проверяли действия другого, с целью исключить вероятность мошенничества.[1]

Законы США «О ценных бумагах» 1933 года и «О биржах» 1934 года установили обязательный аудит финансовой отчетности компаний, акции которых котируются на фондовой бирже. Роль аудиторов сводилась к проверке соответствия отчетности предъявляемым к ней требованиям. [2]

В 1936 году Американский институт дипломированных бухгалтеров (AICPA) выпустил доклад «Проверка финансовой отчетности общественными бухгалтерами» (Examination of financial statements by public accountants), который определил внутренний контроль как «меры и методы, принятые в организации для защиты денежных средств и других активов компании, а также обеспечения правильности ведения бухгалтерского учета сотрудниками».

В 1949 году Комитет по аудиторским процедурам Американского института дипломированных бухгалтеров (AICPA) выпустил специальный отчет «Внутренний контроль», который расширил определение внутреннего контроля, определив его как «план организации и все методы и меры, принимаемые организацией для сохранения активов, проверки точности и достоверности бухгалтерских данных, развития операционной эффективности и обеспечения следования установленным руководством политикам».

Изменения, внесенные Американским институтом дипломированных бухгалтеров (AICPA) в 1958 и 1972 годах вновь сфокусировали внимание менеджмента, бухгалтеров и аудиторов на традиционном внутреннем контроле бухгалтерской отчетности, тем самым, сузив фокус контроля [1].

После крупных коррупционных скандалов 1970х годов в 1977 году был принят закон США о противодействии зарубежной коррупционной практике (Foreign corrupt practices act, FCPA), одним из основных требований которого стало требование создания и поддержания системы внутреннего контроля бухгалтерской отчетности для обеспечения управленческого контроля и ответственности менеджмента за сохранность активов компании.[4]

Крупные корпоративные скандалы 1980х годов, связанные с аудитом финансовой отчетности, способствовали переоценке внутреннего контроля.

В 1992 году Коммиссией Трэдуэя был подготовлен отчет «Внутренний контроль», отражающий роль внутреннего контроля в повышении эффективности корпоративного управления: доклад COSO, который рассматривается как основа современного внутреннего контроля.

COSO определяет внутренний контроль как процесс, осуществляемый советом директоров организации, менеджментом и персоналом организации, направленный на предоставление разумных гарантий в отношении достижения целей в следующих категориях:

- Эффективность и результативность операций.
- Надежность финансовой отчетности.
- Соответствие деятельности действующему законодательству.

Кроме COSO в Соединенных штатах в тот же период времени были разработаны альтернативные подходы к внутреннему контролю, которые содержат определения внутреннего контроля и иные подходы к системе в целом (Таблица 1).



**Таблица 1. Сравнение концепций контроля [11, доработано автором]**

|                                   | <b>COSO</b>   | <b>COBIT</b>  | <b>SAC</b>   | <b>SASs 55/78/94</b>  |
|-----------------------------------|---|---|--|---|
| <b>Целевая группа</b>             | Менеджмент  | Менеджмент, пользователи, аудиторы информационных систем  | Внутренние аудиторы  | Внешние аудиторы  |
| <b>Внутренний контроль – это:</b> | Процесс   | Совокупность процессов, включая политики, процедуры, практики   | Совокупность процессов, подсистем и людей  | Процесс   |
| <b>Цели внутреннего контроля</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Эффективные и результативные операции</li> <li>• Надежная финансовая отчетность</li> <li>• Соблюдение законодательства (комплаенс)</li> </ul>                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Эффективность и результативность операций</li> <li>• Конфиденциальность,</li> <li>• Целостность и доступность информации</li> <li>• Надежная финансовая отчетность</li> <li>• Соблюдение законодательства (комплаенс)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Эффективность и результативность операций</li> <li>• Надежная финансовая отчетность</li> <li>• Соблюдение законодательства (комплаенс)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Надежная финансовая отчетность</li> <li>• Эффективные и результативные операции</li> <li>• Соблюдение законодательства (комплаенс)</li> </ul>                  |
| <b>Компоненты или зоны</b>        | Компоненты: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная среда</li> <li>• Управление рисками</li> <li>• Средства контроля</li> <li>• Информация и коммуникация</li> <li>• Мониторинг</li> </ul> | Зоны: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Планирование и организация</li> <li>• Приобретение и внедрение</li> <li>• Доставка и поддержка</li> <li>• Мониторинг</li> </ul>  | Компоненты: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная среда</li> <li>• Ручные и автоматические системы</li> <li>• Средства контроля</li> </ul>                                  | Компоненты: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная среда</li> <li>• Управление рисками</li> <li>• Средства контроля</li> <li>• Информация и коммуникация</li> <li>• Мониторинг</li> </ul> |
| <b>Фокус</b>                      | Вся организация   | Информационные технологии   | Информационные технологии  | Финансовая отчетность   |

После скандалов, связанных с финансовой отчетностью, в США в 2002 году был принят Закон Сарбейнса-Оксли (Sarbanes-Oxley Act), определивший требования к системе внутреннего контроля компании (раздел 404 Закона «Оценка руководством системы внутреннего контроля»). Раздел 404 Закона требует, чтобы руководство компании проводило оценку системы внутреннего контроля компании и составляло отчет о состоянии внутреннего контроля, который должен включать заявление об ответственности руководства за создание и поддержание адекватной структуры и процедур внутреннего контроля в отношении финансовой отчетности, а также оценку на конец года

действенности структуры и процедур внутреннего контроля в отношении финансовой отчетности.

### **Принципы организации внутреннего контроля в страховых компаниях**

Среди принципов внутреннего контроля страховых организаций можно выделить следующие:

1. Контрольная среда.
2. Оценка рисков
3. Средства контроля и разделение обязанностей.

Разделение обязанностей по контролю между советом директоров и менеджментом представлено в Таблице 2.

**Таблица 2.** Распределение обязанностей в области внутреннего контроля между советом директоров и менеджментом страховой компании (составлено автором).

| <b>Совет директоров</b>   | <b>Менеджмент</b>   |
|---|---|
| Создание и поддержание системы внутреннего контроля   | Исполнение указаний совета директоров, включая внедрение стратегий и политик и организацию эффективной системы внутреннего контроля |
| Согласование и периодическая переоценка стратегии и существенных политик компании, также как и организационной структуры и стратегии внутреннего контроля страховой организации | Эффективность организационного и процедурного контроля в страховой компании   |
| Предоставление указаний, правил и необходимого контроля для обеспечения эффективного управления страховой компанией и соответствия деятельности законодательству                | Информирование совета директоров об эффективности системы внутреннего контроля компании   |
| Оценка деятельности компании, в частности, менеджмента  |   |

Средства контроля состоят из разнообразных процедур и политик. Специфичные для страховой организации процедуры должны быть определены и внедрены в страховой компании во взаимосвязи с соответствующими функциями.

К специфичным для страховых организаций процессам, которые должны в обязательном порядке покрываться процедурами контроля, относятся, в частности: андеррайтерская политика, каналы продаж, урегулирование убытков, расчет страховых резервов, инвестиционная политика, включающая контроль операций с производными финансовыми инструментами и защиту активов, соблюдение требований к финансовой устойчивости и платежеспособности, учетная политика, защита прав страхователей и выгодоприобретателей, контроль программ перестрахования и иных инструментов по передаче риска, информационные системы, процедуры по противодействию отмыванию доходов.

4. Информация и коммуникация.

5. Информационные и коммуникационные технологии.

6. Мониторинг.

По результатам исследования, можно сделать вывод, что в соответствии с зарубежной практикой и проведенными исследованиями<sup>1</sup>, что многие проблемы страховщиков являются прямой причиной неэффективной системы внутреннего контроля - надежная система внутреннего контроля и аудита способствует сохранности инвестиций акционеров и активов компании, а также играет важную роль в управлении рисками. Все изученные зарубежные стандарты и руководства основаны на общем принципе, который заключается в том, что хорошее управление требует действенной системы внутреннего контроля и аудита.

---

<sup>1</sup> The London Working Group's report on Prudential Supervision of Insurance Undertakings, 2002

## Литература

1. Noorvee L., Evaluation of the effectiveness of internal control over financial reporting / University of Tartu. – 2006. 117 с.
2. Present past and future of internal control .A survey of J-SOX Compliance / Abeam Consulting. – 2009. 56 с.
3. Report of the National Commission on Fraudulent Financial Reporting, AICPA / - 1987. 198 с.
4. Закон США о противодействии зарубежной коррупционной практике / Foreign corrupt practices act, FCPA // - 1977.
5. The Committee on the Financial Aspects of Corporate Governance and Gee and Co. Report with Code of Best Practice (Cadbury report) / - 1992. 90 с.
6. COSO, Internal Control, Integrated Framework / - 1992.
7. COSO, Addendum to Reporting to External Parties, Internal Control Integrated Framework / - 1994.
8. Management's Reports on Internal Control. Securities Exchange Commission (SEC) over Financial Reporting and Certification of Disclosure in Exchange Acts Periodic Reports / - 2003.
9. COBIT (Control Objectives for Information and related Technology) Framework / Information Systems Audit and Control Foundation // - 1996.
10. London Working Group Report on Prudential Supervision of Insurance Undertakings / - 2002.
11. Janet L. Colbert, Paul L. Bowen, Comparison of Internal Controls: COBIT, SAC, COSO and SAS 55/78 / IS Audit and Control Journal, № IV, с. 26-35. – 1996.
12. Basel Committee on Banking Supervision. The internal audit function in banks. / 2012. 29 с.
13. Юлдашев Р.Т. Страховой бизнес: словарь-справочник – М.: Анкил, 2000. – 272 с.
14. Сонин А.М. Институт внутренних аудиторов. Внутренний аудит. Современный подход – М., - 2004. – 64 с.

15. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
16. Цыганов А.А., Горфинкель В.Я., Поляк Г.Б., Бесфамильная Л.В. и др. Предпринимательство: учебник для вузов 5-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
17. Скогорева А., Защита банка, или зачем нужно управление комплаенс-контроля // Банковское обозрение, № 4 (106), апрель 2008.
18. Основные принципы страхования, стандарты, руководства и методология оценки. Международная ассоциация страховых надзоров / - 2012.
19. Законопроект № 391338-5 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
20. Краснова И.А., Пешкова Т.Ю. и др. Новые механизмы осуществления государственного страхового надзора / Финансы, № 6, - 2010.
21. Пешкова Т.Ю. Применение принципов внутреннего контроля, аудита и управления рисками при осуществлении государственного страхового надзора. / Реформы в России и проблемы управления – 2011; Материалы 26-ой Всероссийской научной конференции молодых ученых. Вып. 1; Государственный университет управления. – М.: ГУУ, 2011. – 341 с.
22. Пешкова Т.Ю. Минимальные требования к управлению рисками в страховых организациях (Германия) и российский опыт. / Модернизационное развитие современного российского общества: всерос. науч.-практ. конф. (2012; Волгоград). Всероссийская научно-практическая конференция, 2012 г.: [материалы]. –Волгоград –М.: ООО «Планета», 2012. с. 411-414.

**НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НОРМАТИВНОГО  
МЕТОДА ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ  
УСЛУГ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ РЕГИОНА**

**DIRECTIONS OF IMPROVEMENT OF NORMATIVE METHOD OF  
FINANCIAL PROVIDING OF STATE SERVICES AS A FACTOR OF  
REGIONAL DEVELOPMENT**

***Пирогова О.А.***

*Аспирант кафедры «Финансы» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при  
Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: к.э.н., доц. Маркина Е.В.

**Аннотация.** В работе освещаются проблемы практики использования нормативного метода финансового обеспечения государственных услуг, проблемы в методике использования нормативов. Работа содержит анализ нормативно-правовой базы по внедрению нормативного метода в сфере образования в Российской Федерации. Автором предлагаются практические рекомендации по направлениям совершенствования нормативного метода финансового обеспечения государственных услуг. Проведена апробация результатов исследования, опубликованы статьи по теме исследования.

**Annotation.** In research the author highlights the problems of the using of the normative method of financial provision of state services, the problems in the method of using of norms. The research contains an analysis of the legal framework for the implementation of the normative method in the education sector in the Russian Federation. The author offers practical recommendations for directions of improvement the normative method of financial provision of public services. The approbation of the research results and outlines the scope of the recommendations. The author tested results of research and published articles.

**Ключевые слова:** Нормативный метод финансового обеспечения, сметное финансирование, государственная услуга, финансовый механизм, норматив на единицу услуги, эффективность метода.

**Key words:** Normative method of financial providing, funding estimates, state services, financial mechanism, the norm of financing of service unit, effectiveness of the method.

### Тезисы

Современное состояние российской системы предоставления государственных услуг в сферах образования, здравоохранения, культуры характеризуется наличием ряда проблем, связанных с содержанием и качеством этих сфер, их конкурентоспособностью. Однако вполне очевидно, что эти проблемы являются, в том числе следствием: (а) несоответствия действующего механизма бюджетного финансирования бюджетных учреждений современным социально-экономическим требованиям, (б) недостаточности бюджетного финансирования учреждений, оказывающих государственные услуги. Введение нормативного планирования и финансирования государственных услуг призвано не только повысить эффективность бюджетных расходов, но и способствовать повышению доступности качественного предоставления государственных услуг для разных категорий потребителей, что является одним из наиболее актуальных вопросов развития бюджетного сектора.

Внедрение нормативного метода финансового обеспечения государственных услуг сопровождается реструктуризацией сети государственных учреждений, что позволит получателям данных услуг находится в равных условиях, а значит производителям государственных услуг в более богатой конкурентной среде. Переход на нормативно финансирование государственных услуг и отказ от сметного постатейного финансирования позволяет связать объемы выделяемых бюджетных средств с конкретными, реально измеримыми показателями. В этой связи меняется роль и функции органов государственной власти. Органы из пассивных институтов по

распределению бюджетных средств между производителями государственных услуг превращаются в покупателей. Выражая интересы граждан, они на конкурсных началах размещают государственное задание на предоставление услуг, контролируют его выполнение по объемам и качеству услуг, стоимостным показателям. Конкуренция при этом заставляет производителей услуг повышать их качество.

Актуальность исследования нормативного метода финансового обеспечения государственных услуг определяется необходимостью расширения практики использования данного механизма в финансирование учреждений различных сфер деятельности и как следствие усложнением порядка определения нормативов финансирования и появления все больших методик их расчета

Проведенное исследование теоретического, законодательного, методического и практического материала позволило выявить основные проблемы нормативного планирования и финансирования государственных услуг, приводящие к тому, что данный механизм реализуется не в полном объеме.

Учитывая тот факт, что в сумме на государственные услуги приходится значительная часть бюджета, в условиях ограниченных финансовых ресурсов, проводимой политики по оптимизации бюджетной сети, повышения эффективности бюджетных расходов перед органами государственной власти большинства стран, в том числе Российской Федерации, встает вопрос о выборе оптимальных способов финансирования предоставления государственных услуг, одним из которых является нормативное планирование и финансирование государственных услуг.

Необходимо решение ряда проблем, связанных с отсутствием четкой трактовки основных понятий исследуемого механизма, таких, как «государственная услуга», «эффективность расходования бюджетных средств», «норматив бюджетного финансирования», «норматив финансовых затрат на оказание государственной услуги», отсутствием единых порядка определения и



методологии расчета норматива финансовых затрат на оказание государственной услуги, несовершенством существующей системы дифференциации нормативов финансирования государственной услуги.

В этой связи целесообразным становится принятие единой классификации государственных услуг, так как это ускоряет процесс планирования расходов бюджета на основе нормативов финансирования, что позволит безошибочно определить случаи использования нормативного метода финансирования услуг. Финансовые органы должны разрабатывать единую методологию расчета норматива финансовых затрат на оказание государственной услуги, в соответствии с которыми отраслевые министерства принимают методологию расчета норматива в соответствующей отрасли, а региональные органы власти утверждают НПА о порядке определения нормативов финансирования в своем регионе.

В процессе исследования было отмечено несовершенство правовой регламентации нормативного планирования и финансирования государственных услуг, которое ведет к различиям в понимании основных положений, принципов, задач, инструментов внедрения нормативного планирования и финансированию государственных услуг у всех участников данного механизма. Решить существующие проблемы предлагаем путем внесения изменений в действующие нормативные правовые акты в части регулирования бюджетного процесса. В частности необходимо определить основные понятия нормативного планирования и финансирования государственных услуг; определить понятие «государственное задание» не как документ, а как механизм финансового обеспечения, нацеленный на повышение качества предоставляемых услуг с использованием нормативов финансирования; закрепить основные инструменты регулирования использования нормативных затрат на оказание государственных услуг при расчете объема бюджетных ассигнований на оказание государственных услуг, регулирования сформированного с использованием нормативного подхода государственного задания в процессе исполнения бюджета; предусмотреть

организацию действенной и эффективной системы контроля и мониторинга за финансовым обеспечением и качеством выполнения государственного задания; указать ответственность соответствующего органа исполнительной власти, разрабатывающего и утверждающего нормативы финансовых затрат на оказание государственных услуг.

В ходе исследования был сделан вывод о том, что использование нормативного планирования и финансирования услуг предполагает прямую зависимость предоставления бюджетных средств государственным учреждениям от качества и объема оказываемых государственных услуг, тем самым позволяет уйти от содержания этих учреждений к финансированию услуг.

В настоящее время внедрение нормативного планирования и финансирования государственных услуг на практике кардинально не изменило систему финансового обеспечения предоставления государственных услуг. В некоторых сферах сохраняется сметное финансирование: задание на оказание услуг формируется под ресурсы существующей сметы, согласовывается с учреждением и закрепляется учредителем распорядительным документом того или иного вида. Конкуренции за бюджетные средства между бюджетными учреждениями нет, соответственно сохраняется гарантия бюджетного финансирования.

Основная цель внедрения нормативного планирования и финансирования государственных услуг не достигнута в полном объеме. Повышение качества предоставляемых государственных услуг достигается путем использования лишь отдельных натуральных, материальных, финансовых нормативов, то есть реализации полноценного механизма финансирования государственных услуг по нормативу нет на практике.

Сложившаяся за годы сметного финансирования система организации управления финансами в учреждениях, предоставляющих государственные услуги противоречит принципам бюджетирования, ориентированного на результат, тем самым не позволяет использовать нормативное финансирование

как инструмент повышения эффективности бюджетных расходов в полном объеме. Не предусмотрена организация действенной и эффективной системы контроля и мониторинга за финансовым обеспечением норматива оказания государственной услуги. Отмечена низкая материальная заинтересованность государственных учреждений, других некоммерческих организаций в предоставлении качественных государственных услуг.

Должны быть сделаны соответствующие изменения в механизм нормативного планирования и финансирования государственных услуг, такие, как завершить создание стандартов качества предоставления государственных услуг государственными учреждениями, другими некоммерческими организациями; обеспечить полное и своевременное финансовое обеспечение нормативов финансовых затрат на оказание государственных услуг; учредитель (ГРБС) должен определять классификационные признаки детализации норматива. Примерами могут быть: (1) территориальный признак (город/село); (2) обеспеченность инженерной инфраструктурой; (3) условия оказания и содержания услуги; (4) оказание дополнительных социально-значимых услуг (группы продленного дня в школе, внеклассные работы; (5) категории потребитель (здоровый ребенок и ребенок-инвалид) и другие.

Без кардинальных изменений в сфере организации управления финансами в государственных учреждениях практическая реализация исследуемого механизма невозможна. Необходимо использовать методы и приемы финансового менеджмента в текущей деятельности государственных учреждений, в том числе управленческий учет и отчетность, внутренний аудит эффективности, современные методы учета затрат на оказание государственных услуг и на содержание имущества.

В первую очередь необходимо предусмотреть разработку нормативно-правового регулирования, устанавливающего стандарты и правила финансового менеджмента в государственном секторе применительно ко всем фазам бюджетного процесса. Одновременно с этим необходимо начать работу

по подготовке и обучению кадров учреждений и организовать их методическое обеспечение.

В рамках организации действенной и эффективной системы контроля и мониторинга за качеством оказания государственных услуг, финансируемых на основе норматива, необходимо ввести углубленный мониторинг подведомственной сети учреждений с учетом специфики каждого сектора со стороны главных распорядителей бюджетных средств.

Повышению материальной заинтересованности государственных учреждений, других некоммерческих организаций в предоставлении качественных государственных услуг может способствовать расширение практики новых форм доведения и реализации заданий, в том числе на основе сертификатов. Решение проблем, связанных с переходом к новым формам финансового обеспечения государственных услуг на основе нормативного планирования и финансирования позволит повысить качество их предоставления и эффективность расходования бюджетных средств. А также будет являться основой на пути к оптимизации бюджетной сети.

Рассмотренный в ходе исследования механизм нормативного планирования и финансирования государственных услуг по праву должен стать одним из приоритетных направлений бюджетной реформы.

### **Литература**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ);
2. Федеральный закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ «Бюджетный кодекс Российской Федерации»;
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 № 1662-р «Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской федерации на период до 2020 года»;

4. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22.10.2009 № 105н «Об утверждении методических рекомендаций по определению расчетно-нормативных затрат на оказание федеральными органами исполнительной власти и (или) находящимися в их ведении федеральными государственными бюджетными учреждениями государственных услуг (выполнения работ), а также расчетно-нормативных затрат на содержание имущества федеральных государственных бюджетных учреждений»;
5. Фомин Д.В., Сучкова А.А. Разработка критериев оценки расходных потребностей бюджетополучателей. – М.: Academia, 2003. – С.15.
6. Модель бюджетного финансирования высшего профессионального образования на основе нормативно-подушевого метода / Т.В. Абанкина, Л.М. Гаршина, Н.А. Куклина, Э.С. Сероштан // Экономика образования. - 2007. - №2(39).

# **ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ И РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ В СИСТЕМЕ ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **INCREASE OF EFFICIENCY AND PRODUCTIVITY OF USE OF BUDGETARY FUNDS IN AN EDUCATION SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION**

***Решеткова К.И.***

*Студентка, финансового факультета, Калужского филиала ФГБОУ ВПО  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: Костина О.И., к.э.н, профессор

**Аннотация:** Научная работа посвящена решению проблем эффективного и результативного использования бюджетных средств в системе образования РФ. В ходе исследования отражены теоретические основы формирования финансового обеспечения системы образования в Российской Федерации и за рубежом. Рассмотрен порядок планирования бюджетных расходов и источники финансового обеспечения системы образования.

Практически обоснованы показатели эффективности и результативности бюджетных средств в системе образования. Предложены мероприятия по повышению уровня и качества образования в России.

**Summary:** Scientific work is devoted to the solution of problems of effective and productive use of budgetary funds in an education system of the Russian Federation. During research theoretical bases of formation of financial security of an education system in the Russian Federation, taking into account foreign experience are reflected. The order of planning of the budgetary expenses and sources of financial security of an education system is considered.

Indicators of efficiency and productivity of budgetary funds in an education system are almost proved. Actions for level and quality of education increase in Russia are offered.

**Ключевые слова:** образование; бюджетная реформа; бюджет РФ; бюджет субъекта РФ; государственная программа; бюджетный анализ; показатели эффективности и результативности бюджетных средств; бюджетирование, ориентированное на результат; нормативное подушевое финансирование.

**Keywords:** education; budgetary reform; budget of the Russian Federation; budget of the territorial subject of the Russian Federation; state program; budgetary analysis; indicators of efficiency and productivity of budgetary funds; the budgeting focused on result; standard per capita financing.

Уровень образования является определяющим в экономическом развитии страны. Согласно имеющимся данным в развитых странах 60% прироста национального дохода определяется увеличением объема знаний и образованности общества. Таким образом, вкладывая сегодня средства в образование людей, завтра государство получит от них соответствующий результат в виде прироста ВВП, а чем совершенней механизм финансирования, тем выше окажется полученный результат.

В современных условиях образование играет определяющую роль в обеспечении благополучия человека, формировании гражданского общества, в создании инновационной экономики, основанной на знаниях и наукоемких технологиях.

Рассматривая различные точки зрения авторов на подходы к термину «образование» следует отметить, что наиболее обоснованное, емкое и правильное определение дает, на наш взгляд, Нешиной А.С. Он отмечает, что «В современных условиях под образованием следует понимать не только процесс обучения, воспитания и развития личности, но и ее самообразование. Это и воздействие на человека средств массовой информации (СМИ), культуры, общественных отношений, всей надстройки общества, а в первую очередь того образовательного учреждения, в котором он обучается. В результате чего всех этих воздействий человек усваивает систему научных и

иных знаний, нравственных норм поведения, познавательные умения и определенное мировоззрение».

Согласно Закону Российской Федерации от 8 мая 2010 г. N 83-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием правового положения государственных (муниципальных) учреждений", в настоящее время существуют три типа государственных, муниципальных учреждений: автономные, бюджетные и казенные. В силу данного закона, данные учреждения отличаются друг от друга своим правовым статусом.

Рассматриваемый закон предусматривает в первую очередь изменение в финансово-имущественном статусе бюджетных и казенных учреждений, который прямо не затрагивает собственно образовательную деятельность. Процедуры лицензирования и аккредитации также будут осуществляться в прежнем режиме и при применении нового механизма финансирования через государственное задание.

Тем не менее изменение финансово-имущественного статуса бюджетных учреждений должно создать возможности для повышения эффективности деятельности образовательных учреждений и соответственно улучшить качество образования обучающихся, в том числе и в сфере профессионального образования. В связи с этим, актуальным является поиск и использование механизмов, обеспечивающих возникновение и функционирование четкой причинно-следственной связи между государственным заданием и повышением качества образования. Очевидно, что данные механизмы должны быть связаны с содержанием самого государственного задания.

Для того, чтобы показать значимость и эффективность использования бюджетных расходов в системе образования, следует рассмотреть порядок их планирования и источники финансирования.

В Российской Федерации источники поступления финансовых ресурсов в сферу образования весьма разнообразны. Они складываются из бюджетных и внебюджетных средств, включая собственные средства образовательных



учреждений. В свою очередь внебюджетные средства формируются за счет средств внебюджетных фондов, организаций, населения, иностранных источников. Бюджетное финансирование осуществляется за счет поступлений всех уровней бюджетной системы Российской Федерации [4, с.290].

Одним из важнейших показателей масштабов бюджетного финансирования образовательной системы является показатель доли расходов на образование в общих расходах консолидированного бюджета. Он дает оценку относительных размеров государственного финансирования образования и отражает его значимость в общей структуре расходов бюджета.

Значительные ресурсы вкладываются в развитие образования в регионах, и отдача от использования этих средств должна быть ощутима для общества. За последние три года расходы на образование в регионе выросли как в абсолютном, так и в относительном выражении в 1,54 раза и составили в 2011 году 14483,50 млн. руб.

Так, за исследуемый период 2010-2012 годы расходы на образование выросли как в абсолютном, так и в относительном выражении. Проведенный анализ показывает, что расходы консолидированного бюджета Калужской области на образование в 2012 году составили 14 483,50 млн.руб., что на 15,4% больше по отношению к 2010 году и на 25% больше по отношению к 2011 году, соответственно.

Темп роста 2012 года по отношению к 2010 году составил 115,4%.

Что касается расходов консолидированного бюджета Калужской области по видам образования за период с 2010 по 2012 годы, то следует отметить, что расходы на общее образование занимают наибольший удельный вес в общей структуре расходов бюджета на образование и имеют целевую направленность к росту как в абсолютном, так и в относительном выражении. Так, их доля в 2010 году составила 58,01%; в 2011 году 61,28%; в 2012 году 3,27%. Увеличение обусловлено снижением расходов в процентном соотношении по другим подразделам.

Модернизация общего образования остается актуальной, требует

безотлагательного решения и значительных финансовых вложений. Она требует взаимодействия с органами местного самоуправления и должна рассматриваться как целенаправленная деятельность органов государственной власти и органов местного самоуправления Калужской области по обеспечению государственных гарантий на получение общедоступного и бесплатного общего образования, а также дополнительного образования в общеобразовательных учреждениях.

Что касается приоритетов политики государства, то основным направлением является новое качество жизни, составной частью которого, является образование.

В соответствии Концепцией долгосрочного социально – экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года - стратегической целью государственной политики в области образования выступает повышение доступности качественного образования, соответствующего требованиям инновационного развития экономики, современным потребностям общества и каждого гражданина.

Совершенствование финансового обеспечения системы образования при сохранении общей структуры финансирования должно быть направлено на поиск новых форм и методов мобилизации ресурсов.

Повышение эффективности бюджетных расходов является одной из важнейших задач, стоящих перед органами государственной власти и местного самоуправления. В связи с этим важнейшая системная задача – это переход к построению федерального бюджета и бюджетов субъекта на основе государственных программ с четкими показателями результативности и возможностями общественного мониторинга их исполнения. Особо тщательно необходимо подойти к формированию госпрограмм в сфере образования.

Как показывает анализ международного опыта, во многих развитых странах программный бюджет рассматривается в качестве основного инструмента повышения эффективности бюджетных расходов, открытости и прозрачности деятельности органов власти на всех уровнях управления и приближения

сложной информации о государственных финансах к формату, более доступному для граждан.

Например, 25 из 34 стран-участниц ОЭСР в той или иной мере осуществили или планируют переход на программный бюджет.

Франция и Россия относятся к числу стран, которые сравнительно поздно, в начале 2000 – х годов, начали внедрение бюджетирования, ориентированного на результаты. В настоящее время Франция является очевидным лидером в практической реализации «административно» (формируемой «сверху вниз») модели программного бюджета. С 2010 года при формировании Программы повышения эффективности бюджетных расходов в Российской Федерации на период до 2012 г., было обосновано решение о переориентации на «административную» модель программного бюджета. Созданные (формируемые) во Франции и России инструменты бюджетирования, ориентированного на результат, в значительной степени совпадают.

Во главу угла государственных и муниципальных учреждений, осуществляющих образовательный процесс, должен быть поставлен результат, удовлетворяющий потребителя, т.е. гражданина.

На решение этой задачи направлен 83 - ФЗ, разработанный Министерством финансов Российской Федерации, который в полном объеме вступил в силу с 1 января 2012 года.

Программно-целевые принципы бюджетного планирования являются основным инструментом повышения эффективности бюджетных расходов, достижения устойчивого развития российского государства, улучшения качества и доступности услуг, предоставляемых государством.

Совершенствование отраслевой системы оплаты труда работников образовательных учреждений – это одно из основных направлений реформирования системы образования как в Российской Федерации, так и в Калужской области.

Необходимо отметить, что одним из основных компонентов в региональных программах модернизации образования и приоритетного

национального проекта «Образование», выступает нормативное подушевое финансирование (НПФ). Основное внимание в НПФ исследуемого субъекта уделено разделу общее образование, так как в расходах консолидированного бюджета Калужской области на его долю приходится наибольший удельный вес.

Переход на нормативное подушевое финансирование в сфере образования позволит обеспечить социальную справедливость при распределении бюджетных средств, добиться их концентрации в наиболее эффективно действующих учебных заведениях и, тем самым, создать основу для перехода на бюджетирование деятельности образовательных учреждений, ориентированных на результат. В то же время введение НПФ будет способствовать повышению качества предоставляемых услуг только в том случае, если у потребителя сохраняется реальный выбор образовательного учреждения. Калужская область является своеобразной экспериментальной площадкой для своевременного создания качественной нормативной базы на местном уровне.

В настоящее время важнейшим фактором, обеспечивающим эффективность развития любого региона, является внедрение механизмов бюджетирования ориентированного на результат (БОР).

Отметим, что положительными последствиями внедрения БОР является появление прозрачности в отношении большинства бюджетных услуг. Ключевым направлением реформирования на региональном уровне явился ввод в бюджетный процесс четырех базовых инструментов БОР:

- реестра расходных обязательств субъекта Российской Федерации;
- докладов о результатах и основных направлениях деятельности;
- процедур формирования, утверждения, реализации и прекращения региональных целевых программ и ведомственных целевых программ;
- перспективного финансового планирования.

Кроме того, полномасштабное внедрение принципов и методов БОР потребует разработки целого комплекса нормативных правовых актов,

принятие которых позволит создать надлежащие правовые основы для полноценной реализации реформы бюджетного процесса.

Таким образом, внедрение в сферу образования бюджетирования, ориентированного на результат, позволит повысить эффективность и результативность бюджетных расходов, создать конкурентную среду для образовательных учреждений и улучшить качество обучения.

При правильной организации данной работы изложенные нововведения, позволят успешно реализовывать Стратегию социально – экономического развития, исполнять государственные программы и получать ожидаемые результаты деятельности исполнительных органов власти и учреждений подведомственной сети.

## **Литература**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации (по состоянию на 25 января 2013 года). – Москва: Проспект, КноРус, 2013. – 272 с.
2. Закон РФ от 10.07.1992 г. № 3266-1 «Об образовании» (ред.12.11.2012).
3. Александров И.М. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 2-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2007.–486 с.
4. Бюджет и бюджетная система: учебник/ Мст. П. Афанасьев. – М.: издательство Юрайт, 2009. – 777 с.
5. Бюджетная система России: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Под ред. Г.Б. Поляка. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.
6. Лавров А.М. Руководство по управлению общественными финансами на региональном и муниципальном уровне. Том VI. Структурные особенности. –М.: Министерство финансов Российской Федерации.–ООО «ИД ДиПЛиТ.–2008.–с .459.
7. Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник. – 4-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2006. – 308 с.
8. Аксёненко А.В. Бюджетирование, ориентированное на результат: региональный опыт внедрения// Финансы.-2009.-№1.-С.20-22

9. Бюджетные перспективы: дискуссия продолжается // Бюджет. 2012. №7. 45 с.
10. Калашникова О.В. Источники финансирования высшего образования в условиях развития инновационной экономики // Финансы. - 2009. - №47(1). - С.35-46.
11. Переход к программному бюджету: опыт Франции и Российская практика // Финансы. 2012. №7. 54 с.
12. Приоритеты бюджетной политики // Финансы. 2012. №5. 54 с.
13. <http://www.auditfin.com/fin/2009/4/Dashieva/Dashieva%20.pdf>
14. <http://www.admoblkaluga.ru/main/work/finances/budget/index.php>

# ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО АПК

## SOURCES OF FINANCING OF REGIONAL AGRO-INDUSTRIAL SECTOR

**Шарая В.И.**

*студентка Кременчугского национального университета  
имени Михаила Остроградского*

Научный руководитель: Авраменко Е.И.

**Аннотация.** Аграрное производство Украины производит в полном объеме практически все виды продовольственной продукции. Однако падение темпов роста сельскохозяйственного производства в 2012 г. вызывает у населения Украины беспокойство. Одной из причин является неудовлетворительное финансирование аграрной сферы. В работе проанализировано состояние регионального АПК, источники его финансирования и разработаны предложения по усовершенствованию источников финансирования АПК.

**Abstract.** In Ukraine are produced by all types of agricultural products. However, the fall in the rate of growth of agricultural production in 2012 causes of the population of Ukraine concern. One of the reasons is inadequate financing of the agrarian sphere. In the analysis made of the regional agrarian and industrial complex and developed proposals for the improvement of financing of the regional agro-industrial complex.

**Ключевые слова:** регион, АПК, финансирование, налоговые поступления, анализ.

**Key words:** region, agribusiness, Finance, tax revenues, and analysis

За годы реформы резко сократилось финансирование капиталовложений в АПК из бюджетов всех уровней. В то время как доля госинвестиций уменьшилась почти в два раза, доля собственных инвестиционных средств хозяйств выросла незначительно. Для формирования четкого представления о степени финансирования предприятий АПК региона, выявления основных каналов

поступления денежных средств и создания благоприятных условий со стороны местных органов власти большое значение имеет проведение точного анализа источников привлечения инвестиций и определение их структуры [1]. Денежные средства, которые могут быть использованы в качестве инвестиционных ресурсов, имеют различное происхождение. Их можно сгруппировать как собственные, привлеченные и заемные.

Базируясь на подходах отечественных ученых относительно особенностей развития отдельных регионов, многие ученые рассматривают проблему на региональном уровне, с учетом влияния региональных факторов на повышение конкурентоспособности продукции как общего критерия эффективности экономики. Проблематику управления общественными благами раскрывала единственный нобелевский лауреат - женщина в области экономики Элинор Остром еще в 1960-х годах в научной диссертации, посвященной менеджменту. Центральным вопросом ее работы является оценка эффективности действий местных общин в управлении общими ресурсами по сравнению с централизованным государственным или частным управлением [2]. Исследования показали, что местные общины могут более эффективно управлять ресурсами по сравнению с государством или частными владельцами. Таким образом, важное значение имеет поиск источников финансирования АПК именно на региональном уровне.

Процесс использования природно-ресурсного потенциала АПК имеет региональный характер, так как сельскохозяйственное производство осуществляется на определенной территории, которая характеризуется специфическими агроклиматическими условиями, качественными и количественными параметрами земельных угодий, водных и других природных ресурсов, демографическими и другими социальными условиями [3]. Поэтому логичным будет рассмотрение процессов финансирования АПК на региональном уровне.



Полтавская область - это аграрно-промышленный регион. Основу аграрно-промышленного комплекса области составляет сельское хозяйство, которое характеризуется развитым производством зерна, молока, технических культур. Доля продукции сельского хозяйства Полтавской области в показателе Украины до 2007 года росла (за счет роста объемов продукции растениеводства), а с 2008 года темпы роста несколько замедлились.

Качественная техника является одним из основных факторов развития аграрного сектора. Данные исследований свидетельствуют, что в Полтавской области за десятилетие (с 2001 по 2010 гг.) наблюдается устойчивая тенденция к ежегодному сокращению количества тракторов, комбайнов и грузовых автомобилей.

По данным исследования можно сделать вывод, что в сельском хозяйстве Полтавской области за последний год прослеживаются следующие тенденции:

- сокращение объемов продукции сельского хозяйства региона;
- снижение доходности сельскохозяйственных предприятий;
- ежегодное сокращение количества тракторов, комбайнов и грузовых автомобилей.

Таким образом, региональный аграрно – промышленный комплекс сельского хозяйства Полтавской области нуждается в финансовой поддержке. Важной задачей является поиск эффективных путей финансирования регионального агропромышленного комплекса путем моделирования факторов влияния на его формирование.

Наиболее обобщающим макроэкономическим показателем, который объективно отражает экономический потенциал АПК региона, является индекс объема сельскохозяйственного производства, сокращение которого наблюдается в 2012 г. Этот факт побуждает к исследованию комплекса факторов, которые влияют на динамику объема сельскохозяйственного производства.

Существует прямая связь между наличием основных средств и валовой продукцией сельского хозяйства. Во-первых, за сопоставлением рейтинга регионов по названным показателям, во-вторых, в результате определения коэффициентов корреляции между факторным и результативным признаком. Исследования проведены с помощью пакета прикладных программ для решения эконометрических задач STATGRAPHICS Plus. На основании корреляционного анализа по данным статистической отчетности был сделан вывод, что сильная положительная связь наблюдается между объемами сельскохозяйственного производства и объемами инвестиций в основной капитал, и стоимостью основных средств. Обратно пропорциональная связь наблюдается между объемами сельскохозяйственного производства и долей убыточных предприятий, и количеством наемных работников.

Имея статистические данные, построим модель зависимости объема сельскохозяйственного производства от значимых факторов:

$$Y = -13583,1 + 4,48137X_1 - 236,456X_2 + 263,267X_3 + 1,40931X_4$$

Взаимоотношения переменных, зафиксированные в модели, является статистически значимыми на 100 % доверительном уровне. Средняя абсолютная погрешность, которая является средней величине остатков, составляет 0. Стандартная погрешность также равна 0, следовательно, модель можно использовать для прогнозирования новых наблюдений. Так как показатель объема инвестирования в основной капитал имеет наибольшее влияние на объем сельскохозяйственного производства, целесообразно его исследовать подробнее.

Инвестирование в основной капитал в Полтавском регионе осуществляется за счет многих источников. По статистическим данным, источниками финансирования сельского хозяйства являются собственные средства предприятий, кредиты банков, государственного и местного бюджетов, средства населения и инвестиции. Практика доказывает, что основными источниками инвестиций являются собственные средства предприятий, которые образовались

за счет прибыли и амортизационных отчислений. Но на современном этапе амортизационные отчисления не обеспечивают полного восстановления основных фондов, воспроизводственный процесс нуждается в инвестиционной поддержке региональных органов власти.

Для реализации проектов АПК в экономику Украины осуществляет инвестирование Европейский банк реконструкции и развития. Так, в АПК Украины в 2009 г. и 2010 г. было инвестировано 1,1 млрд. евро. В частности, возросли объемы финансовой помощи как производителям сельскохозяйственной продукции, так и реализаторам. Значительное внимание уделяет банк развитию оптового и розничного рынков [5].

Одним из факторов, которые негативно влияют на развитие аграрной экономики, является недоступность кредитов хозяйствам из-за очень высоких процентных ставок коммерческих банков. Кредитование сельскохозяйственных предприятий коммерческими банками в нынешних условиях усложнилось или и вовсе невозможно по причине их недостаточной доходности, невысокой отдачи на вложенный капитал и низкой ликвидности имущества [6].

В новых условиях функционирования экономики АПК важным и необходимым является повышение эффективности государственной поддержки сельского хозяйства. Законом Украины "О Государственном бюджете Украины на 2012 год" для финансирования программ в текущем году, направленных на поддержку агропромышленного комплекса, предусмотрены расходы в сумме 8206341,4 тыс. грн.

К сожалению, государственная поддержка уже не является фактором, который предопределяет развитие агропромышленного комплекса Украины. Таким образом, акцент по финансированию АПК смещается в сторону использования средств местных бюджетов. При этом важнейшими источниками налоговых поступлений в местные бюджеты Полтавской области является налог на доходы, плата за землю.

По результатам данного исследования можно предположить, что источником финансирования регионального АПК могут быть средства от поступления платы за землю. Внимания заслуживает опыт формирования местных бюджетов в Польше, средства от которого направляются для инвестирования потребностей развития сельского хозяйства. Одним из источников формирования местных бюджетов (гмины) в этой стране являются полные сборы с земельного налога на недвижимость. В Польше, в отличие от Украины, сельскохозяйственный налог относится к местным налогам [7].

Таким образом, с целью обеспечения регионального АПК финансовыми средствами необходимо включить в перечень местных налогов Украины земельный налог. При этом финансирование предприятий АПК из бюджетов должно осуществляться при выполнении следующих условий:

- наличия прибыли за предыдущий отчетный период (год);
- определения суммы финансирования как процента от суммы прибыли сельхозпредприятия предыдущего года;
- финансирование осуществляется сроком на один год;
- финансирование зависит от предполагаемой прибыли за будущий год.

При этом предприятия будут иметь стимул для получения помощи от местных бюджетов в следующем году.

Главным условием должно быть соблюдение неравенства:

$$P_t \geq P_p \quad (2)$$

где  $P_t$  - прибыль текущая,

$P_p$  – прибыль предыдущего года.

Минимальная сума прибыли отчетного года должна быть не меньше суммы прибыли предыдущего года и суммы финансирования, с учетом ставки инвестирования, и может быть рассчитана по формуле:

$$P_t \min = (P_p + Vf) \cdot (1 + r) \quad (3)$$

где  $P_{t\min}$  – прибыль текущая минимальная,

$V_f$  – объем финансирования,

$r$  – ставка инвестирования.

Если это условие не соблюдается, в следующем году местные бюджеты не осуществляют финансирование данного предприятия. Вложения имеют мультипликативный эффект: в каждом следующем году сумма прибыли увеличивается, так как существует прямая связь суммы финансирования с прибылью предыдущего года.

Таким образом, проведенный корреляционный и регрессионный анализ, построение соответствующей многофакторной модели влияния факторов на динамику объемов сельскохозяйственного производства дали возможность установить, что:

- наибольшее влияние на объем доходов АПК оказывает показатель инвестирования в основной капитал;

- существенное влияние на формирование объема инвестирования в основной капитал региона имеют собственные средства предприятий и средства местных бюджетов;

- наиболее весомыми факторами пополнения доходов местных бюджетов являются налоговые поступления по земельному налогу.

Таким образом, финансирование регионального АПК за счет местных бюджетов будет способствовать увеличению прибыли сельскохозяйственных предприятий. Предлагается выделять средства из местных бюджетов пропорционально сумме прибыли сельскохозяйственных предприятий за предыдущий отчетный год.

## **Литература**

1. Коваленко, И.В. Источники инвестирования перерабатывающих предприятий АПК региона. / И.В. Коваленко. [Электронный ресурс] : Режим доступа / <http://www.nbuu.gov.ua/portal>.
2. Ostrom, Elinor (1990). *Governing the Commons: The Evolution of Institutions for Collective Action*. New York: Cambridge University Press.
3. Таймасханов, Х. Э. Государственная поддержка как механизм обеспечения устойчивого развития АПК депрессивного региона (теория, методология, практика) автореф. дис. док. экон. наук : 08.00.05/ Х. Э. Таймасханов; - М., 2011. [Электронный ресурс] : Режим доступа /<http://dissers.ru/avtoreferati-dissertatsii-ekonomika/1/16.php>).
4. Главное управление агропромышленного развития Полтавской области. [Электронный ресурс] : Режим доступа / <http://www.apk.poltava.ua/>.  
Новости экономики. Прес-центр. [Электронный ресурс] : Режим доступа / [http://ppa.gov.ua/press\\_center/economic\\_news/34938/](http://ppa.gov.ua/press_center/economic_news/34938/)
5. Мазур Е. Привлекательный АПК. Агробизнес сегодня. № 23 (198) 2010. [Электронный ресурс] : Режим доступа / <http://www.agro-business.com.ua/agrobusiness/events/140-2010-12-17-07-35-09.htm>
6. Фаюра Н.Д., Наконечная О. П. Кредитование предприятий агропромышленного комплекса: опыт, проблемы, перспективы. [Электронный ресурс] : Режим доступа /[http://www.rusnauka.com/11\\_EISN\\_2010/Economics/64060.doc.htm](http://www.rusnauka.com/11_EISN_2010/Economics/64060.doc.htm)
7. Амбросов, В.Я. Развитие земельного рынка и ипотечное кредитование / В.Я. Амбросов, Т.Г. Маренич // Экономика АПК. - 2009. - № 10. - С.104 - 108.

# **ЛИКВИДНОСТЬ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЁТА ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ**

## **THE LIQUIDITY OF THE SINGLE TREASURY ACCOUNT OF THE FEDERAL BUDGET AND WAYS TO ENHANCE ITS EFFECTIVENESS**

***Шарова Ю.С., Ворошилина В.О.***

**ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры «Государственные и  
муниципальные финансы» Прокофьев М.Н.**

**Аннотация.** В научной работе рассматривается вопрос управления ликвидностью единого счета бюджета. Проблема состоит в том, что в процессе управления финансовыми ресурсами для удовлетворения общественных потребностей необходимо грамотное распределение этих ресурсов с целью повышения эффективности их использования. Повышение эффективности использования финансовых ресурсов – одна из наиболее важных задач, решаемых органами государства в последнее время. Это связано с постоянным ростом расходов и необходимостью исполнения расходных обязательств бюджета перед бюджетополучателями в определенные сроки. Все это требует качественного кассового планирования расходов бюджета и сопоставления их с доходными поступлениями бюджета для возможности исполнения расходных обязательств перед бюджетополучателями.

**Annotation.** In the scientific work deals with the issue of management of liquidity of the single account of the budget. The problem lies in the fact that in the process of management of the financial resources to meet the public needs must be proper distribution of these resources with the purpose of increase of efficiency of their use. Increase of efficiency of use of financial resources is one of the most important tasks, solved by the authorities of the state in recent times. It is connected with constant increase of expenses and the necessity of the execution of expenditure obligations of the budget to budget users in a certain time frame. All of this requires

a qualitative cash planning of budget expenditures and their comparison with the revenue receipts of the budget for the possibility of the execution of expenditure obligations before the budget users.

**Ключевые слова:** ликвидность, федеральный бюджет, Федеральное казначейство, единый казначейский счёт, единый счёт бюджета.

**Key words:** Liquidity, the Federal budget, the Federal Treasury, the Treasury single account, the single account of the budget.

Федеральное Казначейство России в последние годы стало мощной платежной, учетной, контрольной системой с высоким уровнем информатизации и автоматизации работы в сфере финансовой деятельности публично-правовых образований. В последние годы развитие органов Казначейства России происходит наиболее стремительно, это касается работы органов казначейства в системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП). В 2011 году через эту систему стали работать все субъекты РФ. Важным шагом в модернизации работы органов казначейства стало введение автоматизированной системы Федерального казначейства (АСФК). Неотъемлемой частью процесса повышения эффективности использования финансовых ресурсов является управления ликвидностью счета бюджета. Сопоставляя данные отчетного года с показателями кассового плана и графиком предполагаемых поступлений в бюджет есть возможность привлечения средств для исполнения расходных обязательств в случае недостатка средств на счете. В случае наличия временно свободных средств есть возможность их разместить на краткосрочные депозиты для получения дополнительного дохода в бюджет. Управление ликвидностью единого счета бюджета один из основных процессов в общей системе повышения эффективности расходов бюджета.



Управление ликвидностью относительно новое направление в работе Федерального казначейства. Начиная с 2008 года средства бюджета стали размещаться на депозиты в коммерческих банках. Стоит отметить, что и на сегодняшний день данный процесс является основным методом управления ликвидностью при наличии временно свободных средств на счете бюджета. Размещения средств бюджета на банковские депозиты позволило получить в бюджет дополнительно около 5 млрд. рублей в 2010 году, а в 2011 году – более 19 млрд. рублей.<sup>1</sup> Еще одним направлением работы по управлению ликвидностью является находящийся в разработке механизм краткосрочного кредитования бюджетов субъектов РФ<sup>2</sup>. Перспективным направлением в работе органов Казначейства России является замещение механизма предоставления субсидий на предоставление средств поддержания ликвидности бюджетов по кредитным договорам.<sup>3</sup> Это говорит о том, что, не смотря на очевидную пользу, получаемую от применения механизмов управления ликвидностью, у данного механизма есть пути развития и совершенствования, которые позволят этому процессу работать с еще большей эффективностью для бюджетной системы государства.

## **Литература**

### *Нормативно-правовые источники*

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
2. Бюджетное послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 28.06.2012 «О бюджетной политике в 2013-2015 годах».
3. Закон о бюджете N 308-ФЗ "О федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период 2011 и 2012 годов"

---

<sup>1</sup> Федеральное казначейство: итоги и перспективы, журнал «Финансы» № 3 2011

<sup>2</sup> Артюхин Р. Е. Казначейство России: по пути развития журнал «Финансы» №2 2012

<sup>3</sup> Назаров В.В. Бюджетное кредитование субъектов РФ: эффективное управление федеральным бюджетом журнал «Бюджет» август 2011

4. Закон о бюджете N 357-ФЗ "О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов"
5. Закон о бюджете N 371-ФЗ "О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов"
6. Постановлением Правительства Российской Федерации от 29 марта 2008 г. № 227 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты».
7. Постановление Правительства РФ № 703 «О Федеральном казначействе».
8. Постановление Правительства № 1121 от 24.12.2011 "О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах".

*Учебники, монографии, брошюры*

9. Афанасьев М.П., Кривоногов И.В., Беленчук А.А. учебник Бюджет и бюджетная система 2-е изд., издательство Юрайт.

*Периодическая литература*

10. Айларова Г.И. Банковская и казначейская системы: перспектива взаимодействия журнал «Бюджет» октябрь 2011.
11. Артюхин Р.Е. Задачи и направления развития казначейской системы России журнал «Финансы» № 3 2011.
12. Артюхин Р. Е. Казначейство России: по пути развития журнал «Финансы» №2 2012.
13. Дроздов О.И. Размещение средств федерального бюджета на банковские депозиты журнал «Финансы» № 9 2008.
14. Дроздов О.И. Управление ликвидностью в процессе исполнения государственного бюджета журнал «Финансы» №9 2009.
15. Емельяненко А.В. Управление ликвидностью Единого казначейского счета – кассовое планирование журнал «Бюджет» февраль 2011.
16. Зайцев В.К. Казначейство обеспечивает государственные интересы журнал «Бюджет» август 2011.

- 17.Максим Богодвид РИА Новости «Артюхин:Сумма на казначейском счёте должна быть минимальной» 9.04.12.
- 18.Морева Т.К. Отдельные вопросы по обеспечению исполнения федерального бюджета: Резервный фонд и Фонд национального благосостояния.
- 19.Назаров В.В. О совершенствовании механизма управления ликвидностью ЕКС журнал «Финансы» №7 2011.
- 20.Назаров В.В. Бюджетное кредитование субъектов РФ: эффективное управление федеральным бюджетом журнал «Бюджет» август 2011.
21. «Программный бюджет» Прокофьев М. Н. - Вестник Московского финансово-юридического университета №3, изд. МФЮУ,2011.
- 22.Саранцев «Сравнительный анализ функций казначейских органов зарубежных стран » журнал Бюджет январь 2010 .
- 23.Федеральное казначейство: итоги и перспективы, журнал «Финансы» № 3 2011.

*Интернет-ресурсы*

24. Статистика результатов работы Федерального казначейства по размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты - <http://www.roskazna.ru/p/statraz.html>

**ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ  
ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РЕГИОНЕ  
PROBLEMS OF THE REGIONAL STATE FINANCIAL CONTROL**

***Шенилова Н.Н.***

*студент, ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный  
университет имени И.Н.Ульянова»*

Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры финансов,  
кредита и статистики Александрова О.Г.

**Аннотация.** Научная работа определяет проблемы организации государственного финансового контроля в регионе (на примере отдельных субъектов ПФО). Проведен анализ деятельности финансово-контрольных органов субъектов Приволжского федерального округа и выявлены проблемы их взаимодействия. Предложены пути совершенствования взаимодействия органов государственного финансового контроля с другими органами государственной власти в целях эффективного использования выделяемых на контрольные мероприятия ресурсов.

**Ключевые слова:** государственный финансовый контроль, экономическая эффективность, взаимодействие органов финансового контроля, аудит эффективности.

**Annotation.** The research defines the problems of the regional state financial control (with the example of several subjects of Volga district). The analysis of activity of financial and control bodies with the example of several subjects of the Volga district is carried out and problems of their interaction government are revealed. Ways of improvement of the interaction of state financial control bodies with other public authorities for effective use of resources, offered for control actions, are allocated.

**Keywords:** state financial control, economic efficiency, interaction of bodies of financial control, efficiency audit.

Государственный финансовый контроль имеет большое значение для управления социально-экономическим развитием региона. Основной целью финансового контроля является выявление случаев нарушения финансовой дисциплины и привлечения к ответственности виновных в ее нарушении, а также предотвращение таких нарушений в будущем.

Цель исследования – анализ организации государственного финансового контроля в регионе и выявление проблем контрольной деятельности в бюджетной сфере. Для достижения цели сформулированы следующие задачи:

1. Изучение системы органов финансового контроля, образованных на территории региона, и действующих в качестве территориальных подразделений федеральных органов власти.

2. Анализ деятельности финансово-контрольных органов на примере отдельных субъектов Приволжского Федерального округа и выявление проблем их взаимодействия.

3. Совершенствование взаимодействия органов финансового контроля с другими органами государственной власти в целях эффективного использования выделяемых на контрольные мероприятия ресурсов.

На уровне региона органами, осуществляющими финансовый контроль, являются:

- ✓ Законодательные органы субъектов;
- ✓ Контрольно-счетные органы;
- ✓ Управления Федеральной налоговой службы;
- ✓ Территориальные управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора;
- ✓ Управления Федерального Казначейства;

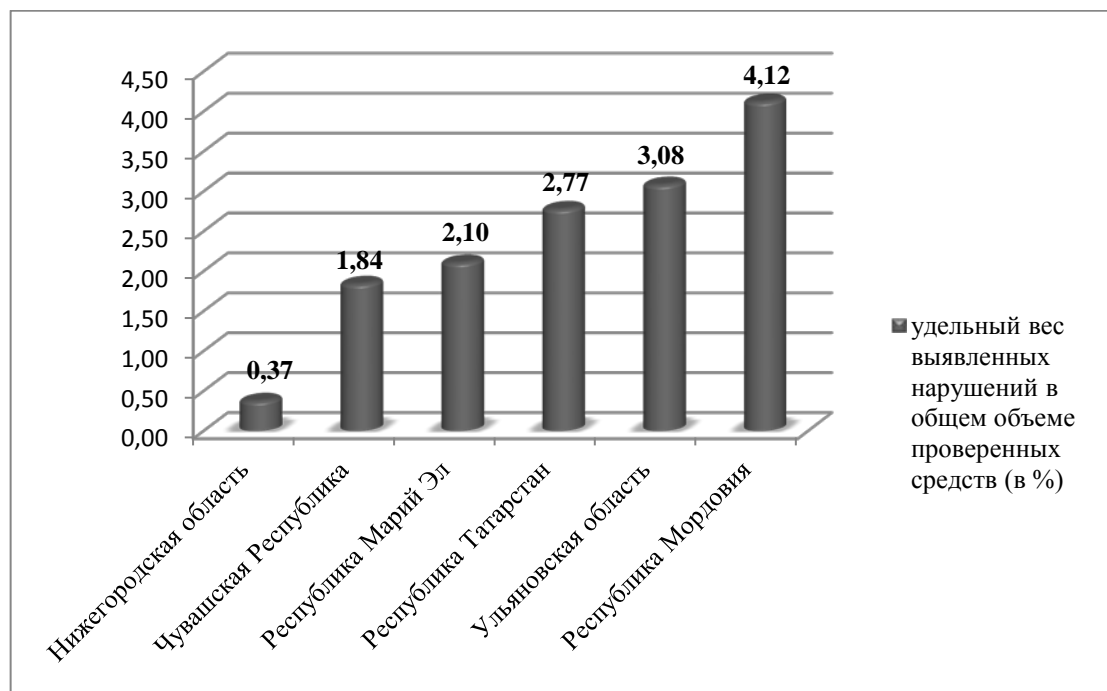
Одной из проблем деятельности законодательного органа субъекта является общая проблема законотворчества на уровне субъектов РФ – закрепление за законодательными (представительными) органами власти субъектов РФ принципа остаточной компетенции. Это приводит к тому, что практика законодательной деятельности в субъектах зачастую сводится к

закреплению незначительных региональных особенностей, а чаще всего к констатации положений, содержащихся в федеральном законе, то есть законодательный орган власти субъекта РФ теряет свое назначение в качестве органа, устанавливающего законодательные основы социально-экономического развития региона.

Рассмотрим основные показатели деятельности контрольно-счетных органов отдельных субъектов Приволжского Федерального округа.

Сравнение объема проверенных бюджетных средств по отдельным регионам ПФО в целях оценки эффективности работы контрольно-счетных органов по абсолютным показателям не имеет практического смысла ввиду дифференциации регионов по ресурсной базе.

Целесообразно проводить анализ по относительным показателям (рис.1).



**Рис.1** Удельный вес выявленных нарушений в общем объеме проверенных средств, %.

По Республике Мордовия проверен минимальный среди изучаемых регионов объем средств, однако удельный вес выявленных нарушений в общем объеме проверенных средств самый высокий – 4,12%. Максимальный объем

проверенных средств приходится на Республику Татарстан, удельный вес выявленных нарушений находится на среднем уровне и составляет 2,77%. Минимальный удельный вес выявленных нарушений наблюдался по Нижегородской области – всего 0,37% от общего объема проверенных средств. На втором месте находится Чувашская Республика, удельный вес нарушений составляет 1,84 %.

В целях дальнейшего изучения контрольной деятельности контрольно-счетных органов рассмотрим структуру финансовых нарушений по типам нарушений (рис.2). В структуре финансовых нарушений наибольший удельный вес занимают «прочие нарушения», практически у всех рассматриваемых субъектов (за исключением Республики Мордовия). Самый высокий уровень данного вида нарушений наблюдается в Республике Марий Эл – 76,56%, Нижегородской области – 75,92% и Ульяновской области – 65,57%. Анализ показал, что наибольшую долю в прочих нарушениях занимают нарушения при осуществлении государственных (муниципальных) закупок, нарушения бюджетного и налогового законодательства и порядка ведения бухгалтерского учета.

Оценим эффективность контрольно-счетных органов субъектов Приволжского Федерального округа с позиции понятия «экономическая эффективность» (табл.1). Для оценки эффективности мы предлагаем рассчитывать специальный коэффициент соотношения средств, взысканных в результате проведения контрольных мероприятий и средств, затраченных на содержание контрольно-счетных органов. Если его значение больше 1 рубля восстановленных средств на 1 рубль затраченных средств, то деятельность контрольных органов экономически выгодна для бюджета, за счет которого финансируется деятельность соответствующего контрольного органа.

**Таблица 1.** Оценка экономической эффективности деятельности  
контрольно-счетных органов

| Признак                    | Ниже-<br>городская<br>область | Чувашская<br>Республика | Республика<br>Марий Эл | Республика<br>Татарстан | Ульянов-<br>ская<br>область | Республика<br>Мордовия |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Коэффициент<br>соотношения | 0,8                           | 1,8                     | 3,6                    | 21,8                    | 8,0                         | 5,7                    |

*Источник: составлено автором на основе данных контрольно-счетных органов.*

При расчете коэффициента соотношения можно сделать вывод, что работа органов финансового контроля экономически выгодна для бюджетов субъектов РФ, за исключением Нижегородской области. Самый высокий показатель по Республике Татарстан – 21,8, это объясняется тем, что удельный вес восстановленных в бюджет средств составляет 63,3% от объема выявленных финансовых нарушений.

Рассмотрим результаты проверок соблюдения законодательства о налогах и сборах в 2011 году. Одной из разновидностей правоприменительных санкций УФНС по субъектам РФ является доначисление налогов.

Сравним результативность проверок соблюдения законодательства о налогах и сборах в Чувашской Республике с другими субъектами ПФО (табл.2).



**Таблица 2. Результативность деятельности УФНС по субъектам ПФО**

|   | Республика<br>Мордовия | Ниже-<br>городская<br>область | Ульянов-<br>ская<br>область | Республика<br>Марий Эл | Чувашская<br>Республика | Республика<br>Татарстан |
|---|------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доначислено по результатам камеральных проверок организаций и физических лиц, тыс. руб. | 259 769                | 869 766                       | 193 371                     | 20 096                 | 362 319                 | 1 790 994               |
| Доначислено по результатам выездных проверок организаций и физических лиц, тыс. руб.    | 806 571                | 3 300 469                     | 1 397 827                   | 871 670                | 1 428 180               | 3 967 710               |
| Всего по результатам контрольной работы, тыс. руб.                                      | 1 066 340              | 4 170 235                     | 1 591 198                   | 891 766                | 1 790 499               | 5 758 704               |
| Коэффициент соотношения   | 1,6                    | 1,7                           | 2,2                         | 2,4                    | 2,8                     | 2,8                     |

*Источник: составлено автором на основе данных УФНС по субъектам.*

Из таблицы видно, что наибольшая сумма доначислений наблюдалась по Республике Татарстан и Нижегородской области. Суммарный объем доначислений по Республике Татарстан и Нижегородской области почти в 2 раза превышает объем доначислений по оставшимся рассматриваемым субъектам. В структуре доначислений по всем субъектам около 80% занимают налог на прибыль организаций и налог на добавленную стоимость.

Что касается эффективности работы налоговых органов субъектов, можно сделать вывод, что их деятельность является экономически выгодной для федерального бюджета.

Территориальными управлениями Росфиннадзора, расположенными в субъектах РФ на территории ПФО, за 2011 год проведено 2 865 ревизий и проверок в финансово-бюджетной сфере, в том числе 1955 ревизий и проверок по централизованным заданиям Росфиннадзора.

Общая сумма проверенных средств федерального бюджета составила 184 119 968 тыс. руб. рублей, или 57% поступивших в ПФО средств федерального бюджета. По результатам проведенных контрольных

мероприятий территориальными управлениями Росфиннадзора в ПФО выявлено нарушений законодательства в финансово-бюджетной сфере на общую сумму 23 556, 63 млн. рублей.

Рассмотрим основные показатели деятельности ТУ Росфиннадзора по отдельным субъектам ПФО (табл.3).

**Таблица 3.** Основные показатели деятельности ТУ Росфиннадзора по отдельным субъектам ПФО

| Показатели   | Чувашская Республика | Республика Марий Эл | Республика Мордовия | Ульянов-ская область | Ниже-городская область |
|--|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------------------|
| Объем средств, проверенных при проведении контрольных мероприятий (млн.руб.)   | 22 560,24            | 8 017,00            | 32 024,53           | 21 587,85            | 57 200,25              |
| Восстановлено средств в бюджет, млн.руб.                                       | 13,30                | 22,00               | 70,54               | 38,09                | 98,99                  |
| Удельный вес восстановленных средств в общем объеме выявленных нарушений (в %) | 3,28                 | 24,72               | 49,24               | 3,08                 | 5,74                   |

*Источник: составлено автором на основе данных ТУ Росфиннадзора по Нижегородской области.*

Небольшой удельный вес восстановленных средств в общем объеме выявленных нарушений, объясняется тем, что ТУ Федеральной службы финансово-бюджетного надзора передает большую часть материалов ревизий и проверок правоохранительным органам, что влечет за собой иные виды ответственности.

В целом по результатам деятельности Федеральной службы финансово-бюджетного надзора коэффициент соотношения, рассчитанный на основе отчета о деятельности службы в 2011 г. составил 62,5. Данный орган государственного финансового контроля наиболее непрозрачен в информационном плане, что затрудняет расчет коэффициента соотношения в разрезе его отдельных территориальных управлений.

Что касается результатов контрольной деятельности УФК по ЧР, в 2010 году зарегистрировано 207 исполнительных листа, что на 20% меньше 2009 года, при этом на сумму в 4 раза больше, что свидетельствует об улучшении работы УФК по ЧР.

В ходе государственного финансового контроля особое значение имеет порядок взаимодействия территориальных органов Федерального казначейства, налоговых и финансовых органов субъекта РФ.

Основными проблемами взаимодействия органов финансового контроля являются:

1. Вследствие пересечения сфер деятельности разных контрольных органов возникает дублирование информации и имеет место «двойной счет» эффективности контрольных мероприятий;

2. Отсутствие в законодательстве, регулирующего организацию контроля, указаний по координации в работе контрольных органов, что порождает дублирование в их деятельности. Это приводит к неравномерности контрольных мероприятий, снижает степень ответственности за качество проверок, а иногда и к формальному характеру многочисленных ревизий и проверок, порождает своего рода «взаимостраховку» в работе различных контролирующих органов, что, естественно, снижает общий уровень их работы;

3. Несовершенство законодательной базы. Нет четкого законодательного разграничения функций и полномочий государственных органов, осуществляющих внешний и внутренний контроль, что приводит к излишнему расходованию средств на содержание финансово-контрольных органов и снижает эффективность всей системы государственного финансового контроля [1].

Необходима стандартизация деятельности государственного финансового контроля, принятие региональных стандартов позволит:

- ✓ дополнить содержание уже имеющихся соглашений о взаимодействии контрольных органов разного уровня и сделать их работу системной.

✓ скоординировать деятельность и более тесно взаимодействовать в плане организации, проведения и реализации контрольных мероприятий различными специализированными органами государственного финансового контроля;

✓ установить критерии для оценки деятельности органов государственного финансового контроля;

✓ регламентировать выполнение функций органов государственного финансового контроля по содержанию и времени, что в свою очередь должно уменьшить дублирование, непроизводительные затраты и потери времени в процедурах контроля.

Одним из актуальных направлений деятельности органов парламентского контроля является аудит эффективности. Внедрение аудита эффективности в систему государственного финансового контроля Российской Федерации имеет большое значение для общества, так как его результаты позволяют гражданам видеть, насколько эффективно используются государственные финансовые ресурсы. Аудит эффективности имеет весьма широкую область применения и является одним из факторов повышения **Индекса открытости бюджета** (open budget index), разработанного **Международным бюджетным партнерством** (international budget partnership), для оценки общей степени приверженности обследуемых стран принципу прозрачности и для обеспечения возможности проведения сравнения между отдельными странами [5].

С 2010 года индекс открытости российского бюджета возрос с 60 до 74 пунктов (из 100 возможных), что позволило Российской Федерации занять 10-е место в рейтинге, став при этом одним из лидеров в группе стран с открытой бюджетной системой совсем немного уступив США, но оставив позади такие развитые страны, как Германия, Испания, Португалия и Италия.

В сложившихся условиях мероприятия по совершенствованию нормативной и методологической базы взаимодействия органов государственного финансового контроля должны, в первую очередь, быть направлены на четкое разграничение полномочий органов контроля по

горизонтали (между органами контроля публично-правового образования) и по вертикали (между органами контроля разных публично-правовых образований), унификацию стандартов финансового контроля.

### **Литература:**

1. Материалы сайта «Российская газета» [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://www.rg.ru/2011/07/19/pavlenko.html>.
2. Официальный сайт Федерального Казначейства (Казначейства России) [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://www.roskazna.ru/>.
3. Материалы сайта Федеральной службы финансово-бюджетного надзора [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://rosfinnadzor.ru/project/index/1233>
4. Сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://www.minfin.ru/>.
5. Сайт Международного бюджетного партнерства [Электронный ресурс]: Режим доступа <http://internationalbudget.org/>.

**АНАЛИЗ НЕКОТОРЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ПРОЕКТА ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ЗАКОНА N 68702-6 "О ФЕДЕРАЛЬНОЙ КОНТРАКТНОЙ СИСТЕМЕ  
В СФЕРЕ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ И УСЛУГ": ФИНАНСОВО-  
ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ**

**THE ANALYSIS OF SOME OF THE PROVISIONS OF THE DRAFT  
FEDERAL LAW N 68702-6 "ON THE FEDERAL CONTRACTING SYSTEM  
IN THE PROCUREMENT OF GOODS, WORKS AND SERVICES": THE  
FINANCIAL - LAWFUL ASPECTS**

*Аладьева М.А.*

*Аспирант кафедры "Финансовое право" ФГБОУ ВПО «Финансовый  
университет при Правительстве Российской Федерации»*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Касторнова Т.А.*

**Аннотация.** В статье автором осуществляется анализ положений Проекта Федерального закона N 68702-6 "О федеральной контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг"(далее Законопроект). Осуществляется сравнительная характеристика ныне действующего Федерального закона от 21.07.2005 N 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд". Исследование производится в части финансово-правовых аспектов. Выявляются преимущества и недостатки Законопроекта, а так же выявление норм ФЗ N 94-ФЗ, сохраняющихся в случае принятия Законопроекта.

**Ключевые слова:** государственные и муниципальные закупки, предмет правового регулирования, расширение сферы регулирования, эффективность и результативность, экономия бюджетных средств.

**Annotation.** In the article the author carried out an analysis of the provisions of the Draft Federal Law N 68702-6 "On the federal contract system in the procurement of goods, works and services" (the bill). Performed comparative description of the existing Federal law from 21.07.2005 N 94-FZ "On placing orders for goods, works and services for state and municipal needs". The research is dedicated to the financial- lawful aspects. Identifies the advantages and disadvantages of the Bill, as

well as the identification of the rules of the Federal Law N 94-FZ which would still exist in the case of the remaining the Bill.

**The keywords:** state and local government procurement, the subject of legal regulation, expanding the scope of regulation, efficiency and performance, budgetary savings.

Проект Федерального закона N 68702-6 "О федеральной контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг" поглощает сферу регулирования ФЗ N 94-ФЗ, однако при этом все ранее закрепленные эффективные нормы найдут свое отражение в новом законопроекте «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» в доработанном варианте.

Примером таких норм можно считать положения, регламентирующие единую информационную систему, открытую и для потенциальных поставщиков, и для широкой общественности, которые будут сохранены с некоторыми изменениями<sup>1</sup>. В этой части законопроект предусматривает создание двух новых информационных реестров:

Следующим примером нормы, которые уже нашла свое отражение в в ФЗ N 94-ФЗ является норма, устанавливающая начальную (максимальную) цену контракта. Интересно отметить, что она была введена сравнительно недавно Федеральным законом от 21.04.2011 N 79-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд"<sup>2</sup>. Данная норма имеет приоритетное значение для подсчета бюджетных средств, которые были сэкономлены, т.е. насколько был реализован принцип результативности и

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 21.07.2005 N 94-ФЗ "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд" (с посл. изм. и доп.) // "Российская газета". 2005. N 163

<sup>2</sup> Федеральный закон от 21.04.2011 N 79-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд" // "Российская газета". 2011. N 90.

эффективности использования бюджетных средств при заключении и реализации контракта.

Статья 22 Законопроекта будет определять методы расчета начальной цены контракта, такие как: нормативный метод; метод одной цены; тарифный метод; метод индексации; запросный метод; проектно-сметный метод; метод расчета удельной цены основного параметра; самостоятельный расчет заказчиком начальной (максимальной) цены контракта (применяется, если цену контракта невозможно определить с использованием перечисленных выше методов). Выбор того или иного метода, как правило, осуществляется заказчиком самостоятельно, но использование хотя бы одного из методов обязательно (п.1 ст. 22 Законопроекта).

Однако, стоит заострить внимание на некоторых проблемных вопросах, касающихся регулирования цен государственных (муниципальных) закупок в части эффективного использования бюджетных средств. Вопрос установления цен, как раз, возникает в процессе регулирования государственных (муниципальных) закупок как института бюджетного права

Целевое и эффективное использование средств является приоритетным направлением при реализации государственных закупок, особенно с учетом достаточной затраты финансовых ресурсов.

В этом разрезе стоит дать определение принципа результативности и эффективности использования бюджетных средств, которое закреплено в статье 34 БК РФ. Но достаточно сложно говорить о реализации данного метода в сфере государственных и муниципальных закупок, с учетом того, что Бюджетный кодекс не дает определения именно понятия эффективного использования бюджетных средств, в связи с чем участники могут исходить лишь из предположительного определения.

Определению методики оценки эффективности использования бюджетных средств, путем внесения соответствующих изменений в БК РФ, может координально улучшить ситуацию с экономией бюджетных средств, как в



сфере госзакупок так и в иных сферах осуществления государственных расходов.

В дополнение, хотелось бы привести, на мой взгляд, целесообразное суждение, предложенное К.В. Кичиком, который пишет, что повысить заинтересованность государственных (муниципальных) заказчиков в эффективном проведении закупок представляется возможным путем внесения изменений в бюджетное законодательство в части предоставления им права самостоятельного распоряжения экономией, образовавшейся по результатам проведения закупочных процедур<sup>3</sup>.

Основополагающим изменением, которое привнесет Законопроект является расширение сферы регулирования от процедуры размещения государственного и муниципального заказа непосредственно до следующих отношений: 1. Прогнозирование государственных нужд в товарах, работах и услугах. 2. Планирование обеспечения государственных и муниципальных нужд. 3. Осуществление закупок для государственных и муниципальных нужд. 4. Контроль соблюдения законодательства при размещении государственного (муниципального) заказа. 5. Аудит выполнения государственного (муниципального) контракта.

Так же нововведением является расширение перечня способов определения поставщиков, подрядчиков и исполнителей.

Следующим ключевым изменением является определение принципов, на которых основывается федеральная контрактная система, которые ранее в ФЗ N 94-ФЗ отдельно не были выделены. Хотелось бы так же упомянуть общественный контроль, который будет осуществляться на всех стадиях закупочных отношений, что даст возможность реализовывать идею информационной открытости всех стадий закупочных отношений. В свою очередь эффективность общественного контроля напрямую будет зависеть от

---

<sup>3</sup> Кичик К.В. "Максимальная" и "минимальная" цена государственного (муниципального) контракта // Право и экономика. 2010. N 7.

открытости и наполненности единой информационной система в сфере госзакупок.

В соответствие с п.1 ст.4 Законопроекта гражданам и организациям предоставляется право осуществлять общественный контроль, а на органы государственной власти и органы местного самоуправления возлагается обязанность обеспечивать возможность осуществления такого контроля.

Наряду с видимыми плюсами законопроекта, хотелось бы отметить и некоторые моменты, носящие спорный и не всегда понятный характер.

Первое, на что бы хотелось обратить внимание это предмет правового регулирования данного законопроекта, ввиду того, что отношения, которые должны быть урегулированы данным законопроектом относятся в той или иной части к разным отраслям российского законодательства.

Если рассматривать отношения, попадающие под регулирование законопроекта, то можно разделить их на отношения: 1)регулируемые законодательством о размещении заказов для государственных и муниципальных нужд, 2) регулируемые гражданским законодательством и 3) регулируемые бюджетным законодательством.

Если рассматривать данные отношения более детально, то в первую категорию попадают отношения по определению поставщиков (подрядчиков, исполнителей), во вторую категорию отношения по заключению и исполнению контрактов, а в третью отношения по планированию закупок, а так же по исполнению контрактов.

Исходя из вышеуказанного, хотелось бы обратить внимание на комплексный характер предмета правового регулирования данного закона.

В данном исследовании описаны лишь некоторые основополагающие нововведения и освещены лишь несколько спорных вопросов. И все же, реальное влияние данного Законопроекта «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» на «сферу государственных и муниципальных закупок»

можно будет оценить только после введения в действия данного нормативно-правового акта.

## **Литература**

### *1.Нормативно-правовые акты*

1. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (с посл. изм. и доп.)// "Российская газета". 1998. N 153-154

2. Федеральный закон от 21.07.2005 N 94-ФЗ"О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд"(с посл. изм. и доп.) // "Российская газета". 2005.N 163

3. Федеральный закон от 21.04.2011 N 79-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд"// "Российская газета".2011. N 90.

4. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329"О Министерстве финансов Российской Федерации"// "Российская газета". 2004. N 162

*Не вступившие в силу:*

5. Проект Федерального закона N 68702-6"О федеральной контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг"

### *2.Монографии и использованная литература*

1.Белов В.Е./ Поставка товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд: правовое регулирование– М.: "НОРМА",2011.

### *3.Периодические издания*

1. Гафарова Г.Р. Вопросы государственного регулирования ценообразования в бюджетном праве // Юридический мир. 2012. N 9. С. 25 - 29.

2. Калмыков Ю.П./ Госзакупки: как расходуются средства бюджета. Журнал "Финансы". 2012. N 4.

3. Интервью с Ачишкиной О.В., директором Департамента развития Федеральной контрактной системы Министерства экономического развития РФ. Новая концепция государственных закупок. Актуальные правовые вопросы // СПС «Консультант плюс»

4. Кичик К.В. "Максимальная" и "минимальная" цена государственного (муниципального) контракта // Право и экономика. 2010. N 7.

#### *4. Электронные ресурсы*

1. [ach.gov.ru](http://ach.gov.ru) [Электронный ресурс]

2. <http://www.economy.gov.ru> [Электронный ресурс]

# **ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **FINANCIAL AND LEGAL FRAMEWORK FOR CASH CIRCULATION IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**Балаганская Н.А.**

*аспирантка кафедры «Финансовое право» ФГБОУ ВПО «Финансовый  
университет при Правительстве РФ»*

Научный руководитель: к.э.н, доц. Кастирнова Т.А.

**Аннотация.** В данной научной работе определено место норм финансового права в регулировании наличного денежного обращения. Проанализированы направления финансово-правового регулирования наличного денежного обращения и выявлена огромную роль Банка России как эмиссионный субъект в данных отношениях. На основе проведенного исследования автором обозначены проблемы в сфере наличного денежного обращения и сделан вывод, что они сводятся в единую "глобальную" проблему России - большая доля наличных денег в обращении.

**Annotation.** This work defined the position of rules of financial law in the regulation of cash circulation. The author has analyzed the ways of financial and legal regulation of cash circulation and revealed an important role of the Bank of Russia as an issuing institution. Based on the research the author identified problems in the cash circulation and concluded that they are led to the "global" problem of Russia - a large share of cash in circulation.

**Ключевые слова:** Наличное денежное обращение, предмет и система финансового права, эмиссия наличных денег, кассовые операции, проблемы регулирования наличного обращения.

**Key words:** Cash circulation, the subject and the system of financial law, the issue of cash, cash operations, problems in regulation of cash.

Стабильность функционирования денежной системы в государстве обеспечивается путем эффективного регулирования денежного обращения. Особенностью Российской Федерации и ее главной проблемой является большая доля наличных денег в обороте, что усиливает значение его регулирования.

Несмотря на то, что денежная система и денежное обращение регулируется различными отраслями права, деятельность по выпуску денежных знаков и организации денежного обращения в стране носит финансовый характер, относится к финансовой деятельности государства и императивно регулируется нормами финансового права. Все это обуславливает необходимость выделения в системе финансового права соответствующего структурного образования.

Регулирование (организации) порядка денежного обращения следует отнести к Особенной части финансового права. В аргументацию можно вынести следующую цитату: «... в целом Общая часть... не включает в себя нормы права, непосредственно регулирующие те или иные отношения»<sup>1</sup>. Отнюдь, нормы финансового права достаточно детально регулируют все аспекты денежного обращения: наименование денежной единицы, виды денежных знаков, их эмиссию, порядок осуществления кассовых операций, безналичных расчетов.

В связи с постоянным развитием теории и практики финансового права, систематизацией и совершенствованием норм, регулирующих денежное обращение, не исключено, что в будущем будет признана подотрасль финансового права «право денежного обращения», включающая несколько правовых институтов, в частности исследуемый в данной работе институт наличного денежного обращения.

Финансово-правовое регулирование наличного денежного обращения ведется в двух направлениях: поддержание оптимального предложения наличных денег путем эмиссии, а также организации наличного денежного

---

<sup>1</sup> См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. М.В. Карасева. – 2-е изд. – М.: Юрист, 2007. – с. 58.

оборота. В регулировании наличного денежного обращения огромную роль играет Банк России как эмиссионный субъект. При этом Банк России и его территориальные органы участвуют в отношениях в сфере наличного денежного обращения как прямо, непосредственно являясь участниками, так и косвенно, например, путем принятия нормативных актов Банком России. Значительное нормативно-правовое регулирование осуществляется в отношении порядка ведения кассовых операций как кредитными и другими организациями, так и индивидуальными предпринимателями. Некоторые аспекты наличного обращения стали более жестко регулироваться, другие, наоборот, оставлены на усмотрение хозяйствующих субъектов.

На фоне положительных тенденций в регулировании денежного обращения в Российской Федерации в 2004 г. и 2008 гг. произошли кризис «недоверия» и мировой финансовый кризис соответственно, в результате которых резко сократилось количество коммерческих банков, что повлекло усиление дисбаланса в системе денежного обращения в сторону наличных денег. В связи с этим возникает необходимость обозначить проблемные области в сфере денежного обращения, на которые следует обратить внимание в целях совершенствования регулирования.

Основная проблема в сфере денежного обращения – «доля наличных денег и наличных расчетов в российской экономике слишком велика по сравнению не только с развитыми, но и с развивающимися странами»<sup>2</sup>. Можно сказать, что остальные проблемы вытекают из нее.

В настоящее время ряд мер уже действует (некоторые даже с начала 90-х гг.) в целях сокращения внебанковского наличного оборота и привлечения наличных денег в банковскую систему: например, обязательность для субъектов экономики хранения свободных денежных средств в банках на соответствующих счетах; установление лимитов остатков касс кредитных организаций и предприятий; ограничение расчетов наличными деньгами между

---

<sup>2</sup>Алиев Али Удар по «налу» // <http://expert.ru/2012/03/7/udar-po-nalu/>

юридическими лицами и с участием индивидуальных предпринимателей по одной сделке; запрет на расходование выручки при наличии задолженности в бюджет; организация контроля за соблюдением порядка ведения кассовых операций.

Указанные меры не исключили все проблемы в сфере наличного денежного обращения. В связи с этим необходимо указать так называемые «подпроблемы», недостатки высокой доли наличного оборота:

1) труднорегулируемое количество наличных денег в обращении;

2) способствует развитию теневого сектора;

3) огромные расходы государства на производство, утилизацию и транспортировку наличных денег, а также коммерческих банков и Банка России на обработку наличных денег, высокой стоимости кассовых операций;

4) недоверие к безналичным расчетам со стороны населения из-за нестабильности банковской системы, случаев несанкционированного снятия средств со счетов.

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года содержит ряд мер оптимизации организации наличного денежного обращения с целью борьбы с указанными недостатками. Главной же мерой по сокращению наличного оборота является развитие безналичных расчетов.

## **Литература**

### *Нормативные правовые акты.*

1. Конституция Российской Федерации // Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 4. – Ст. 445.

2. Закон Российской Федерации от 25 сентября 1992 г. № 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации» // Российская газета. – 1992. – № 230.



3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

4. Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 21. – Ст. 1957.

5. Административный регламент исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по осуществлению контроля и надзора за соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения, утв. Приказом Минфина России от 17 октября 2011 г. № 132н. // Российская газета. – 2012. – № 14.

6. Административный регламент исполнения Федеральной налоговой службой государственной функции по осуществлению контроля и надзора за полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей, утв. Приказом Минфина России от 17 октября 2011 г. № 133н. // Российская газета. – 2012. – № 26.

7. Указание Банка России от 20 июня 2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» // Вестник Банка России. – 2007. – № 39.

8. Указание Банка России от 27 августа 2008 г. № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц» // Вестник Банка России. – 2008. – № 48.

9. Положение Банка России от 29 июля 1998 г. № 46-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Первоначальный текст документа также опубликован не был // СПС «Консультант Плюс».

10. Положение Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации

банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2008. – № 29-30.

11. Положение Банка России от 12 октября 2011 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2011. – № 66.

*Учебная литература и публикации в периодических изданиях.*

12. Анищенко Е.В. Противодействие теневым процессам в сфере денежного обращения. // Налоги (журнал). – М., 2008. – Январь. // СПС «Консультант Плюс».

13. Артемов В.Н., Ашмарина Е.М. Финансовое право: вопросы и ответы. – М., 2006. – с. 160.

14. Бельский К.С. К вопросу о понятии денежной системы Российской Федерации. // Финансовое право. – М., 2005. – № 8.

15. Бельский К.С. О юридической природе денег. В сб.: Теоретические вопросы административного и финансового права в условиях перестройки управления экономикой. – М., 1989.

16. Василец В.П. Денежное обращение в России как объект правового регулирования: диссертация ... кандидата юридических наук : 12.00.14 // Электронный ресурс <http://diss.rsl.ru>. – М., 2002. 274 с.

17. Журавлева И.А., Крысин С.А. Расчетные правоотношения в системе финансового права // Право и жизнь. – М., 2001. – № 37.

18. Потехина М.А. Новшества наличного денежного обращения // Транспортные услуги: бухгалтерский учет и налогообложение. – М., 2012. – № 1.

19. Финансовое право: учебник / под. ред д.ю.н., проф. Е.Ю. Грачевой, д.ю.н., проф. Г.П. Толстопятенко. – М.: Проспект, 2004. – 536 с.

20. Финансовое право: учебник / кол. авторов; под ред. проф. С.В. Запольского. – 2-е изд. – М., 2011. / СПС «Консультант Плюс».

21. Финансовое право: учебник / отв. ред. М.В. Карасева. – 2-е изд. – М.: Юристъ, 2007. – 592 с.

22. Финансовое право России: альбом схем / под. ред. проф. А.Н. Козырина. – М.: Центр публично-правовых исследований, 2007. – 324 с.

23. Химичева Н.И. Проблемы финансового права на новом этапе развития российского государства. – // Финансовое право. – М., 2006. – № 4.

*Иные источники.*

24. Алиев Али Удар по «налу» // <http://expert.ru/2012/03/7/udar-po-nalu/>

25. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» // Вестник Банка России. – 2011. – № 21.

# **ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ТАКТИКИ И МЕТОДИКИ ПРИ ДОПРОСЕ В КОНФЛИКТНОЙ СИТУАЦИИ**

## **ISSUES OF USING CRIMINALISTIC TACTICS AND METHODS IN INTERROGATION IN CONFLICT SITUATION**

*Головко К.Е., Сарбагишев Д.А.*

*студент юридического факультета КРСУ, г. Бишкек*

Научный руководитель: к.ю.н. доцент Сайфутдинов Т.И.

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены проблемы тактики допроса в конфликтной ситуации; изучены способы и приемы устранения конфликтов, проанализирован опыт зарубежных стран; выработаны рекомендации для совершенствования тактики допроса в конфликтной ситуации.

**Annotation.** This article describes the problems of interrogation tactics in a conflict situation, explored ways and means of resolving conflicts, analyzed the experience of foreign countries and made recommendations to improve the interrogation tactics in a conflict situation.

**Ключевые слова:** Уголовно-процессуальный кодекс, Уголовный кодекс, сотрудничество, раскаяние, содействие, конфликт, ситуация, тактика, методика, методы воздействия, гносеология

**Key words:** Criminal-Procedural Code, the Criminal Code, cooperation, remorse, assistance, conflict, situation, tactics, techniques, methods of exposure, epistemology

Отечественный и зарубежный следственный опыт свидетельствует о том, что одной из причин того, что не все опасные преступления раскрываются, а оконченные уголовные дела разваливаются в судах, так как расследовались недостаточно качественно, является то, что далеко не все работники следственных органов способны тактически правильно построить допрос

подозреваемых, обвиняемых, потерпевших и очевидцев содеянного. В Кыргызской Республике, по мнению автора, подготовке к проведению и проведению таких следственных действий как допрос и очная ставка уделяется недостаточное внимание, а ведь их гносеологическая ценность в использовании новых форм, способов и методов является одним из ключевых источников успешного раскрытия преступления. Зачастую, следователями используются шаблонные вопросы к допрашиваемым, а сам допрос воспринимается его участниками как некая фиктивная процедура, соответственно, проводится формально. Это делается в целях создания видимости полноты расследования дела, что в большинстве случаев показывает недостаточную осведомленность обо всем арсенале разнообразных приемов и способов, используемых при проведении допроса.

Неполное представление о возможных приемах, как раз и является предпосылкой к возникновению проблем при допросе в конфликтной ситуации. При отсутствии понимания хотя бы общих тактических и психологических основ допроса в конфликтной ситуации следователю ничего не остается, кроме как прекратить допрос либо прибегнуть к принудительным мерам дачи показаний, а это уже напрямую противоречит требованиям Конституции и Уголовно-процессуального кодекса Кыргызской Республики.[1, ст.21]

Прежде чем углубляться в детали содержания данной темы необходимо разобраться с семантическими свойствами, в частности, со значением этимологией таких понятий как «тактика» и «конфликт», так как их всестороннее рассмотрение является своеобразной «точкой опоры» в освещении связанных элементов.

Слово «тактика» происходит от древнегреч. *такτικός* («относящийся к построению войска», *τάξις* «построение, расположение», *τάσσω* «строить, располагать»), а одним из значений, подходящим по смыслу в данном контексте является линия поведения, а также совокупность психологических приёмов и способов для достижения какой-либо цели.

«Конфликт» происходит от лат. *conflictus* («столкновение, удар; борьба», от гл. *confligere* «сталкиваться, бороться»; из *con-* «с, вместе» + *fligere* «сталкивать, ударять») и означает столкновение противоположных сторон, мнений, сил; серьёзное разногласие.[9]

Как вытекает из определений, под тактикой допроса в конфликтной ситуации понимается построение оптимальной линии поведения и применение различных психологических приемов и способов при допросе в состоянии столкновения с противоположной стороной в лице участников уголовного производства. Целью допроса традиционно признается получение от допрашиваемого полных и достоверных сведений о расследуемом событии и других обстоятельствах, имеющих значение по делу. Но что понимается под целью допроса в конфликтной ситуации?

Используя результаты опроса, проведенного среди следователей различных правоохранительных органов, автор заключает, что для большинства сотрудников цели обычного допроса и допроса в конфликтной ситуации практически идентичны. Исходя из этой логики, можно предположить, что при допросе в конфликтной ситуации цель получения сведений, имеющих значение по делу является чуть ли не единственной существенной целью. Часть опрошенных не согласна с этим мнением и прибавляют дополнительную цель – преодоление конфликта и установление контакта с допрашиваемым. Автор в большей мере склоняется к этой позиции, так как почти в любом конфликте может и должно иметь место его разрешение и логическое завершение.

В современной конфликтологии выделены пять стратегий поведения в конфликтной ситуации:

- соперничество — активное противостояние другой стороне;
- приспособление — одна сторона во всём соглашается с другой, но имеет своё мнение, которое боится высказывать;
- избегание — уход от конфликтной ситуации;
- компромисс — совместное решение, удовлетворяющее обе стороны;

- сотрудничество — попытка прихода к совместному решению.[7, 214]

В нашем случае для устранения конфликтной ситуации единственно верной стратегией будет являться осознанное и деятельное сотрудничество. Оно достигается путем использования методов убеждения и принуждения, которые за многие века социальной психологической практики уже стали классическими методами воздействия на личность.

Убеждение как метод воздействия на личность состоит в передаче нравственных, интеллектуальных, эмоциональных и других представлений от одного лица к другому с целью изменения мотивов, которыми лицо, подвергающееся воздействию, руководствуется в своей деятельности. Убеждение имеет весьма сложную структуру; выступая как метод внешнего воздействия на поведение лица через его внутренние побуждения, оно создает мотивы свободного и осознанного определения человеком характера своих поступков и поведения в целом.

Убеждение допрашиваемого в необходимости изменения им избранной линии поведения относительно искомой информации может осуществляться в различных формах и различными приемами (и их комбинациями). Однако все они направлены не только на то, чтобы допрашиваемый дал правдивые показания, но — и это главное! — на то, чтобы их дача под воздействием убеждения осознанно представлялась допрашиваемому в сложившейся ситуации общения единственно верной, отвечающей его интересам линией поведения. Иными словами, допрашиваемый, изменяя свое поведение под воздействием убеждения, сознает и отчетливо представляет себе, что в создавшейся ситуации передача им следователю искомой информации, в бессмысленности или несостоятельности сокрытия или искажения которой он убедился, необходима в его интересах или, как минимум, желательна по определенным рациональным или эмоциональным мотивам (а чаще всего — по совокупности этих мотивов).[6, 217]

В большинстве случаев основными факторами, способными мотивировать допрашиваемого давать правдивые показания, являются либо страх понести уголовную ответственность за дачу заведомо ложных показаний или уклонение от дачи показаний (для свидетелей, потерпевших, экспертов и т.д.), предусмотренную ст.ст.329, 330, 331 УК КР либо надежда на смягчение наказания (для подозреваемых и обвиняемых), предусмотренное п.1 ч.1 ст.54 УК КР, а именно, что обстоятельствами, смягчающими ответственность признаются явка с повинной, чистосердечное раскаяние и активное содействие (действия) раскрытию преступления. Неудивительно, что самый распространенный прием убеждения, например, подозреваемого или обвиняемого заключается в разъяснении ему обстоятельств, которые согласно уголовному законодательству признаются в качестве смягчающих ответственность. В результате, конфликтная ситуация устранена и имеет место сотрудничество со следствием.[2, ст.ст.54, 329, 330, 331]

В ряде стран, таких как США, Англия, Италия, Франция, Грузия и др. существует институт соглашения о признании вины (англ. Pleabargain) — разрешённая законом письменная сделка обвиняемого и защитника с обвинителем, в которой зачастую в обмен на признание обвиняемым (подсудимым) своей вины в менее тяжком преступлении обвинитель отказывается от всестороннего исследования обстоятельств дела, которое прояснило бы истину, а также от поддержания обвинения в более тяжком преступлении.

В Кыргызской Республике подобный институт отсутствует, но существует упрощенный порядок судебного разбирательства, когда обвиняемый в полной мере согласен с предъявляемым ему обвинением. При упрощенном порядке, наказание за преступление не может превышать две трети максимального срока или размера наиболее строгого вида наказания, предусмотренного за совершенное преступление.[3, ст.328-3]

Анализируя статистику раскрываемых преступлений в различных странах, в том числе и в Кыргызской Республике, можно сделать вывод, что в странах с



законодательно установленным институтом соглашения о признании вины процент раскрываемости значительно выше, чем в странах без этого института. Конечно, полностью интегрировать американскую модель в наше законодательство невозможно, хотя бы из-за различия правовых систем, но вполне возможно найти промежуточный вариант, который бы внес определенный вклад в борьбу с преступностью и при этом, не противоречил законам Кыргызской Республики. По мнению автора, при наличии правовых и процессуальных инструментов (пример российского института освобождения от уголовной ответственности в связи с деятельным раскаянием или принятых в 2009 году поправок в УК и УПК РФ одосудебном соглашении о сотрудничестве) у следователя во время допроса гораздо больше шансов призвать допрашиваемого к благоразумию и побудить сотрудничать со следствием, нежели без таковых.[4]

В современной криминалистической литературе такими известными учеными как Белкин Р.С., Баев О.Я., Аверьянова Т.В., Яблоков Н.П. и рядом других расписано огромное количество способов и приемов, применяемых во время допроса в конфликтной ситуации, поэтому перечислять каждый из них не имеет смысла, остановимся только на некоторых из них.

Существует проблема возможности применения тактических приемов разрешения конфликтных ситуаций допроса, основанных на использовании так называемых слабых мест в психологии допрашиваемого, а именно:

- повышенной вспыльчивости;
- тщеславия;
- жадности;
- беспринципности;
- чувства мести;[6, 219]
- ревности и других подобных нежелательных в психологической структуре личности состояний.

Рассмотрим этот вопрос более подробно на примере тактического приема, именуемого в криминалистической литературе «разжиганием конфликта»,

допустимость которого вызывает наиболее резкие возражения у многих специалистов в области судебной этики. Сущность этого приема заключается в том, что допрашиваемого убеждают дать правдивые показания, разъясняя ему содержание показаний, например, его соучастников, возлагающих на него основную ответственность за преступление, отводящих ему, возможно, и не соответствующую истине руководящую роль в преступлении, и рассказывая о другом подобном поведении соучастников, не соответствующем его ожиданиям (например, о несправедливом дележе похищенного). Этот прием может быть реализован также путем сообщения допрашиваемому мнения о нем и его поведении близких ему лиц или, напротив, мнений о близких ему лицах и их поведении, не соответствующих бывшим у него до того представлениям об этом. Поясним сказанное примером из следственной практики.[5, 310]

Подозреваемая Алиева, как предполагалось следствием, пыталась скрыть руководящую и организаторскую роль своего мужа Азимова в преступлениях, в совершении которых они оба обвинялись (кражи, поджоги). У Азимова было изъято письмо, написанное им в следственном изоляторе своей любовнице: «Я выберусь скоро, супругу посадят надолго. Думаю, нам с тобой до старости хватит блаженствовать — пить чай и смотреть телевизор, пока она дождется амнистии. Обработал я ее крепко. Она мне как кошка предана».

Это письмо следователь предъявил Алиевой. Дальнейшее он описывает следующим образом: «Алиева несколько раз прочитала письмо мужа, адресованное его любовнице, потом пристально посмотрела в глаза следователя и, ни слова не говоря, взяла со стола авторучку, несколько листов бумаги и стала неторопливо писать — дала полные, объективные, изобличающие действительную роль мужа показания».

Допустимо ли применение указанного и аналогичных ему приемов «разжигания конфликта» при допросе в конфликтной ситуации с позиций приведенных выше критериев допустимости тактических средств? Цель их

применения ясна и нравственна — получение от допрашиваемого правдивых, соответствующих истине показаний.

Имеет ли допрашиваемый в создаваемой в результате действий следователя ситуации свободу выбора линии своего поведения (что, как известно, принципиально важно при оценке допустимости любого тактического приема)?

Безусловно, имеет: он может под воздействием этого приема свободно и осознанно не изменить своего отношения к предмету допроса или так же свободно и осознанно его изменить в желательном для следователя направлении.

Содержит ли этот прием элементы обмана, насилия и других однозначно запрещенных законом и этикой методов воздействия?

Нет, если сообщаемая следователем допрашиваемому информация — и это непереносимое условие допустимости всех тактических приемов — основана на имеющихся в распоряжении следователя данных (показаниях, фотоснимках, письмах, как в приведенном примере, и т. п.) и может быть «предъявлена» допрашиваемому.

На практике имели место случаи, когда следователем специально искажалась информация, сообщаемая допрашиваемому в целях получения нужных ему показаний.

Так, при совершении разбойного нападения группой лиц на гражданина Ильясова, каждый из членов группы был разделен по кабинетам, и каждому сообщалось о том, что его подельники якобы дали на него показания, поэтому, допрашиваемому предлагалось либо понести наказание одному, либо дать показания на других членов группы.

В данном случае следователь использовал недопустимые приемы, основанные на обмане допрашиваемых, так как на самом деле никто никого не выдавал.

По словам старшего следователя по особо важным делам Генеральной прокуратуры Кыргызской Республики Т.Сегизбаева вышеупомянутый тактический прием недопустим хотя бы потому, что существует такая стадия следствия как ознакомление обвиняемого с материалами уголовного дела. На ней обвиняемый может потребовать от следователя протоколы допросов остальных обвиняемых, в которых они, как утверждал следователь, давали показания против своего подельника. В дальнейшем, на стадии судебного разбирательства подсудимый может отказаться от своих первоначальных показаний, а каждый среднестатистический адвокат способен разбить доказательственную базу, собранную следователем из-за использования недопустимого тактического приема при допросе его подзащитного.

Подводя итог проведенной работы, представляется важным подчеркнуть следующие рекомендации и выводы для повышения эффективности решения проблем:

1. Успешно осуществить допрос может не каждый следователь, так как дело здесь не только в правовой подготовке, опыте следственной работы. Допрос требует от следователя хороших знаний педагогики, психологии, умения таким образом определить свою собственную линию поведения, чтобы при строжайшем выполнении закона обеспечить успешное выполнение поставленной задачи. Следователю необходимо в первую очередь максимально четко соблюдать порядок и правила проведения допроса. Каждый шаг следователя должен быть регламентирован Конституцией, УПК и иными нормативными правовыми актами. Необходимы также личные профессиональные и волевые качества допрашивающего, а также его эмоциональная устойчивость и умение работать в стрессовых ситуациях.

2. При проведении допроса в конфликтной ситуации одной из основных целей следователя, наряду с получением правдивых показаний об

обстоятельствах, имеющих значение по делу, должно быть устранение конфликта и налаживание контакта с допрашиваемым.

3. Необходимо постоянно совершенствовать уголовное и уголовно-процессуальное законодательство, методику и тактику криминалистики в целях создания новых способов, приемов и средств для успешного раскрытия преступлений. Например, введение таких институтов как освобождение от уголовной ответственности в связи с деятельным раскаянием или досудебное соглашение о сотрудничестве со следствием, возможно, дало бы положительные результаты в сфере борьбы с преступностью, а также послужило бы доказательством того, что Кыргызская Республика добросовестно выполняет требования международных договоров касательно гуманизации уголовной политики.

Не претендуя на роль истины в последней инстанции по тактике допроса, автор, тем не менее, надеется, что проведенное исследование, содержащиеся в нем выводы и рекомендации будут признаны небесполезными как в теоретическом аспекте, так и при применении на практике. Все изложенные положения, безусловно, не претендуют на исчерпывающее решение проблем. Время выдвигает все новые и более сложные проблемы. Поэтому задача науки, в том числе и криминалистики, состоит в своевременном использовании ее возможностей для поиска практических путей воздействия на явления, которые препятствуют нормальному функционированию общества и государства.

### **Литература**

1. Конституция Кыргызской Республики от 27.06.2010 г.
2. Уголовный кодекс Кыргызской Республики от 21.09.1998 г.
3. Уголовно-процессуальный кодекс Кыргызской Республики от 30.06.1999 г.

4. Федеральный закон «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» от 04.03.2013 г.
5. Аверьянова Т.В., Белкин Р.С., Корухов Ю.В. Криминалистика: учебник для вузов. Под ред. Белкина Р.С. Москва, издательство «НОРМА—ИНФРА», 2000. – 980 с.
6. Баев О.Я. Тактика уголовного преследования и профессиональной защиты от него. Следственная тактика: Научно-практическое пособие. Москва, издательство «Экзамен», 2003. — 432 с.
7. Буртовая Е.В. Конфликтология: учебное пособие. Москва, 2002. – 54 с.
8. [ru.wikipedia.org](http://ru.wikipedia.org)Материал из Википедии: электронный ресурс
9. [ru.wiktionary.org](http://ru.wiktionary.org)Русский Викисловарь: электронный ресурс

# ПРИНЦИП РАЗДЕЛЕНИЯ ВЛАСТЕЙ И ЕГО РЕАЛИЗАЦИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

## THE PRINCIPLE OF SHARE OF POWERS AND ITS IMPLEMENTATION IN THE REPUBLIC OF BELARUS

**Згурская К.И.**

*студентка факультета права Белорусского государственного  
экономического университета, г. Минск*

Научный руководитель: доктор юридических наук,  
профессор Демичев Д. М.

**Аннотация.** В научной работе исследуются теоретико-правовые аспекты принципа разделения властей. Данный принцип рассматривается как политико-правовая доктрина в качестве триады в виде законодательной, исполнительной и судебной властей, ставшей классической формулой теории конституционализма. Анализируются отдельные аспекты реализации данного принципа в Республике Беларусь. Обосновывается наличие и реальное функционирование в политической жизни и конституционной практике Республики Беларусь помимо классической триады ветвей власти — еще и власти Главы государства. Обосновывается необходимость закрепления в Конституции президентской ветви власти.

**Abstract.** The article studies theoretical legal aspects of the principle of share of power. This principle is considered as a political and legal doctrine of three powers — legislative, executive and judicial. The doctrine is a classical form in the theory of constitutionalism. Separate aspects of the stated principle implementation in the Republic of Belarus are considered. Apart of the classical branches of power, the existence and real functioning of the Head of the State power in the political life and constitutional practice of the Republic of Belarus is stated. The need to fix in the Constitution the Presidential branch of power is stated.

**Ключевые слова:** принцип разделения властей, законодательная, исполнительная, судебная власти, глава государства, система сдержек и противовесов, правовое государство.

**Key words:** the principle of checks and shares, legislative, executive, judicial powers, Head of the State, the system of checks and balance, legal state.

Принцип разделения властей является базовым принципом в государственном механизме правовых государств, исключающим возможность соединения законодательной, исполнительной и судебной власти в одних руках и способствующим оптимальному развитию отношений в обществе и государстве. Как теория, принцип разделения властей появился более трехсот лет назад. Однако идеи о разделении государственной власти нашли свое отражение в трудах древних мыслителей – Платона, Аристотеля, Полибия, Цицерона и др. В эпоху Средневековья (V-VI вв.) А. Августин, Ф. Аквинский, М. Падуанский исследовали проблему разделения светской и церковной властей.

«Классический» принцип разделения властей был впервые выдвинут английским философом Дж. Локком, а в дальнейшем развит французским ученым Ш. Монтескье и другими мыслителями эпохи Просвещения. Статус конституционно-правовой принцип разделения властей приобрел благодаря Т. Джефферсону, А. Гамильтону, Д. Мэдисону.

Отдельные взгляды на разделение властей, как оптимальный способ организации государственной власти, концептуально оформились в работах Г.Ф. Гегеля, Б. Констана, Бентама и других. Проблема разделения и взаимодействия властей в государственном механизме активно разрабатывалась видными российскими государственными деятелями: М.М. Сперанским, а также декабристами – П.И. Пестелем, Н.М. Муравьевым. В работах В.М. Гессена, Н.М. Коркунова, С.А. Котляревского. Ф.Ф. Кокошкина исследуемая проблема получила особую актуализацию.

В настоящее время принцип разделения властей конституционно закреплён в большинстве стран мира с учетом исторических особенностей конкретного государства. Некоторые юристы признают необходимость выделения других



ветвей власти, не вписывающихся полностью в «классическую триаду» и в то же время не образующих иные самостоятельные ветви власти [1].

Вместе с тем, в специальной научной литературе сегодня все еще ощущается недостаток комплексных конституционно-правовых исследований, посвященных проблемам реализации принципа разделения властей на современном этапе, что позволяет сделать вывод об **актуальности** исследования, проведенного в настоящей работе.

Конституционный принцип разделения властей, закрепляющий самостоятельность каждой из ветвей власти, их взаимодействие и взаимное сдерживание, нашел отражение в Конституции Республики Беларусь от 15 марта 1994 г. (с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 1996 г. и 2004 г.) [2]. Согласно ст. 6 Конституции Республики Беларусь «государственная власть в Республике Беларусь осуществляется на основе разделения ее на законодательную, исполнительную и судебную. Государственные органы в пределах своих полномочий самостоятельны: они взаимодействуют между собой, сдерживают и уравновешивают друг друга». Наличие в Конституции Республики Беларусь принципа разделения властей свидетельствует о стремлении нашей страны к построению правового демократического государства.

Правовую основу деятельности **Парламента** составляет Конституция и Закон от 8 июля 2008 г. «О Национальном собрании Республики Беларусь» [3]. В силу ст. 90 Конституции Республики Беларусь «Парламент - Национальное собрание Республики Беларусь является представительным и законодательным органом Республики Беларусь. Парламент состоит из двух палат – Палаты представителей и Совета Республики».

Теоретико-правовое обобщение и анализ политической практики функционирования в Республике Беларусь после 24 ноября 1996 г. Парламента – Национального собрания свидетельствует о том, что с вступлением в силу Конституции 1994 г. данный орган действует преимущественно как орган законодательный. В то же время практика принятия за последние годы законодательны-

ми органами Республики Беларусь, Украины и Российской Федерации законов свидетельствует о наличии существенных пробелов в механизме принятия законов, отсутствии детально проработанных институционализированных и законодательно закрепленных технико-юридических процедур законотворческого процесса на всех его этапах, не нашедших прямого отражения ни в нормах Конституций, ни в нормах регламентов законодательных органов.

Именно по этим причинам многие законопроекты, прежде чем стать законами, проходят длительный и непростой путь через многочисленные чтения в одной палате, затем не менее сложный путь – в другой. Зачастую они подолгу находятся в согласительных комиссиях, нередко возвращаются на доработку от Президентов.

В этой связи весьма актуальным представляется необходимость разработки и принятия специального Закона, регулирующего основные условия, процедуры и порядок принятия законов, исходя из конституционных формул и требований, а также права и обязанности всех субъектов в сфере нормотворчества.

Глава 5 Конституции Республики Беларусь определяет порядок организации и деятельности ***Правительства Республики Беларусь***. В силу статьи 106 «Исполнительную власть в Республики Беларусь осуществляет Правительство – Совет Министров Республики Беларусь – центральный орган государственного управления». В структуру Совета Министров входят Премьер-министр, его заместители, министры, председатели государственных комитетов. Работой Правительства руководит Премьер-министр [4]. Являясь центральным органом государственного управления, Правительство наделено широкими полномочиями, позволяющими ему эффективно воздействовать на общественные отношения. Основные полномочия Правительства предусмотрены в Конституции Республики Беларусь (стст. 106–108). Они детально раскрываются в принятом в 2008 г. Законе «О Совете Министров Республики Беларусь»[5].

После принятия на республиканском референдуме 24 ноября 1996 г. дополнений и изменений к Конституции Республики Беларусь 1994 г. статус Прави-

тельства – Совета Министров как центрального органа государственного управления получил четко развернутое закрепление. Теперь вся исполнительная власть в стране осуществляется Правительством, и оно становится мощным институтом государства, способным эффективно решать социально-экономические проблемы.

В Конституции Республики Беларусь *судебной власти* посвящен ряд принципиальных положений в разделах I «Основы конституционного строя» (ст. 6) и II – «Личность, общество и государство» (ст. 60), в главе 6 «Суд». Более детально деятельность органов судебной системы Республики Беларусь регламентируется Кодексом о судоустройстве и статусе судей [6].

В силу ст. 109 Конституции судебная власть в Республике Беларусь принадлежит судам. Система судов строится на принципах территориальности и специализации. Как и в других демократических государствах, Конституция Республики Беларусь закрепляет независимость судей и подчинение их только закону (ст. 110). Согласно ст. 112 «Суды осуществляют правосудие на основе Конституции и принятых в соответствии с ней иных нормативных актов».

Наряду с классической триадой властей судебная власть является особой ветвью государственной власти и важнейшим признаком демократического государства. Как форма социального регулирования в соответствующей сфере общественных отношений судебная власть обладает всеми ее основными признаками. Таким образом, судебная власть, будучи важнейшей составной частью единой государственной власти, обеспечивает реализацию конституционных прав и свобод человека и гражданина, включая личные (гражданские), социально-экономические и политические права, стоит на страже конституционного строя, государственных и общественных интересов, прав юридических лиц независимо от форм собственности, ведомственного подчинения и условий хозяйствования.

*Президент Республики Беларусь* занимает особое место в государственном механизме и в системе разделения властей. «Президент Республики Беларусь

является Главой государства, гарантом Конституции Республики Беларусь, прав и свобод человека и гражданина», – гласит статья 79 Конституции.

В соответствии с Конституцией и Законом «О Президенте Республики Беларусь»[7] Глава государства наделен большими властными полномочиями: он имеет право распускать Парламент, принимать решение об отставке Правительства, назначать очередные и внеочередные выборы в парламент и местные Советы и др.

Ст. 85 Конституции Республики Беларусь предоставила Президенту право издавать декреты, имеющие силу законов. Он обладает также правом законодательной инициативы. Статья 101 Конституции допускает делегирование Главе государства законодательных полномочий на издание таких декретов.

Будучи по существу верховным магистратом, Глава Белорусского государства имеет такие властные полномочия, каких не имеет ни одна другая ветвь государственной власти – ни законодательная, ни исполнительная, ни судебная. Как бы возвышаясь над ними, Президент, взаимодействуя между ними и являясь властным арбитром, занимает подобающее ему доминирующее положение среди других ветвей власти, являясь фактически первой, главной и высшей ветвью власти.

Исходя из сказанного в данном контексте, следовало бы официально закрепить в Конституции Республики Беларусь наличие еще одной, реально существующей в конституционной практике ветви власти, – *президентской*, которая должна занять подобающее ей доминирующее положение среди других ветвей, ибо давно фактически является первой, главной и высшей ветвью власти (к примеру, Конституция Литовской Республики (статья 5), принятая гражданами путем референдума 25 октября 1992 г., установила, что государственная власть в Литве осуществляется Сеймом, Президентом Республики, Правительством и Судом [8].

Таким образом, проведенное в настоящей работе исследование теоретических аспектов принципа разделения властей и его реализации в Республике Беларусь позволяет сделать следующие выводы.

1. Принцип разделения властей – это разделение единой государственной власти на законодательную, исполнительную и судебную в целях обеспечения свободы и неприкосновенности личности. Как теория, данный принцип появился более трехсот лет назад. «Классический» принцип разделения властей был впервые выдвинут английским философом Дж. Локком, а в дальнейшем развит французским ученым Ш. Монтескье и другими мыслителями эпохи Просвещения. Однако идеи о разделении государственной власти нашли свое отражение в трудах древних мыслителей – Платона, Аристотеля, Полибия, Цицерона и др., воплощены в судебной практике Античного мира, присутствуют в Великой хартии Вольностей 1215 г. В эпоху Средневековья (V–VI вв.) А. Августин, Ф. Аквинский, М. Падуанский исследовали проблему разделения светской и церковной властей.
2. Вместе с тем, по мнению ряда исследователей, доктрина разделения властей имеет божественную природу и насчитывает три тысячи лет: от Ветхого Завета до наших дней. По его мнению, первый опыт разделения властей имел место в Древней Иудее, где судьи играли главную роль, а «отделение суда от племенных вождей, советов старейшин и народных собраний стало первым прообразом разделения властей» [1, с. 203].
3. Конституционный принцип разделения единой государственной власти на три ветви предполагает установление такой системы правовых гарантий, сдержек и противовесов, которая исключает возможность концентрации власти у одной из них, обеспечивает самостоятельное функционирование всех ветвей власти и одновременно – их взаимодействие. Закрепление данного принципа в ст. 6 Конституции Республики Беларусь обеспечивает гарантию того, что власть законодательная, власть испол-

нительная и власть судебная будут самостоятельными, независимыми и взаимоконтролирующими одновременно, защищая и охраняя права и свободы граждан.

4. В практическом плане разделение властей в Республике Беларусь представляет собой один из основных конституционных принципов организации деятельности демократического государства, при котором:

- единая суверенная власть принадлежит народу (ст. 3 Конституции);
- происходит функциональное разделение властей, обеспечивающее четкое разделение государственных функций на законодательную, исполнительную и судебную (ст. 6 Конституции);
- государственные органы в пределах своих полномочий самостоятельны (ст. 6 Конституции), вся полнота государственной власти не принадлежит ни одной власти;
- система «сдержек и противовесов» ограничивает власть каждого органа государства и препятствует сосредоточению власти в рамках какой-либо ветви власти в ущерб двум другим ветвям.

5. В Республике Беларусь, как и в некоторых других странах СНГ (Армения, Российская Федерация) институт президентства не вписывается в классическую триаду властей. Здесь сформирована сильная президентская власть. Глава государства, взаимодействуя между законодательной, исполнительной и судебной властью, является властным арбитром и занимает доминирующее положение среди других ветвей власти. В этой связи было бы целесообразным внести соответствующие изменения и дополнения в статью 6 Конституции Республики Беларусь и изложить ее в следующей редакции: «Государственная власть в Республике Беларусь осуществляется на основе принципа разделения властей. Ее осуществляют Президент, Парламент-Национальное собрание, Правительство и суды. Государственные органы в пределах своих полномочий самостоя-

тельны: они взаимодействуют между собой, сдерживают и уравнивают друг друга».

### Литература

1. *Василевич, Г.А.* Конституционный Суд в системе органов, осуществляющих защиту прав и свобод граждан Республики Беларусь // *Право и демократия: Сборник научных трудов. Вып. 15.* – Минск: БГУ, 2004. – С. 13–23; *Демичев, Д.М.* Конституционно-правовой статус Президента Республики Беларусь // *Правовые аспекты экономического развития Республики Беларусь: материалы II респ. науч.-практ. конф. (г. Минск, 15 июня 2007 г.) / ред. кол. Г.Б. Шишко [и др.].* – Минск: Интегралполиграф, 2008. – С. 15–24; *Демичев, Д.М.* Ветви одного дерева // *Беларуская думка.* – 2003. – №12. – С.7–11; *Демичев, Д.М.* Конституция Республики Беларусь и принцип разделения властей. // *Проблемы реализации норм права в условиях формирования рыночных отношений: материалы респ. науч.-практ. конф. (Минск, 24 нояб. 2006 г.)* – Минск: БГЭУ, 2006. – С.35 – 41.
2. Конституция Республики Беларусь от 15 марта 1994 г. (с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.) // *Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь.* – 1999.– № 1.– 1/0; 2004.– № 188. – 1/6032.
3. *Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь.* – 2008. – № 172. – 2/1467; 2010. – № 15. – 2/1666; № 173. – 2/1716.
4. См.: ст.106 Конституции Республики Беларусь от 15 марта 1994 г. (с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.) // *Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь.* – 1999.– № 1.– 1/0; 2004.– № 188. – 1/6032.
5. *Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь.*– 2008. – № 184. – 2/1521; 2010. – № 15. – 2/1666.

6. Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2006. – № 107. – 2/1236; Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь.– 21.07.2012.– 2/1969.
7. Ведомости Нац. собрания Респ. Беларусь. – 1997.– № 24. – Ст. 463; Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь.– 2000.– № 100.– 2/203; 2006.– № 166.– 2/1263.
8. Ведомости Верховн. Совета и Правительства Литовской Республики. – 1992. – № 33. – Ст. 1014.



**ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ СОЗДАНИЯ  
РОССИЙСКОГО ФИНАНСОВОГО АГЕНТСТВА  
CREATION OF RUSSIAN FINANCIAL AGENCY: LEGAL ASPECTS**

*Иванчикова А.О.*

*Аспирант кафедры "Финансовое право" ФГБОУ ВПО «Финансовый  
университет при Правительстве Российской Федерации»  
Научный руководитель: к.ю.н. Артюхин Р.Е.*

**ТЕЗИСЫ**

За последние годы роль суверенных фондов на мировых финансовых рынках стремительно возросла. Данный факт можно объяснить тем, что суверенные фонды являются преимущественно долгосрочными инвесторами и даже в период финансового кризиса осуществляют крупные инвестиции в акции при падении фондовых рынков, руководствуясь исключительно экономическими, а не политическими мотивами.

Возрастающая роль суверенных фондов подтверждается и фактом создания двадцатью шестью странами, в том числе и Российской Федерацией, в 2008 году Международной рабочей группы по вопросам управления суверенными фондами благосостояния. Рабочей группой был сформулирован Свод общепринятых принципов деятельности и практик суверенных фондов благосостояния («Sovereign Wealth Funds Generally Accepted Principles and Practises, GAPP»).

Как отмечает В.В. Путин: «Нельзя класть все яйца в одну корзину. Нужно искать оптимальные решения, которые позволят повысить доходность от размещения наших резервов и при этом, безусловно, минимизировать риски. Думаю, что вложения денег в инфраструктурные проекты как раз и должны свести риски к минимуму. Поэтому прошу оперативно проработать все вопросы создания российского финансового агентства, которое будет осуществлять государственную политику в сфере управления суверенными фондами и долговыми обязательствами».

Именно поэтому автор считает актуальным вопрос создания в Российской Федерации новой структуры - Российского финансового агентства.

**Цель работы** состоит в исследовании и анализе реальной необходимости создания Российского финансового агентства для управления средствами, накопленными Резервным фондом и Фондом национального благосостояния Российской Федерации.

Для достижения цели сформулированы следующие **задачи**:<sup>1</sup>

1. изучить правовое регулирование Резервного фонда и Фонда национального благосостояния Российской Федерации;
2. проанализировать законопроект о создании Росфинагентства;
3. изучить предполагаемые функции Росфинагентства;
4. оценить положительные стороны идеи создания Росфинагентства и выявить возможные недостатки (недоработки) законопроекта.

Суверенные фонды представляют собой созданные центральными и региональными правительствами инвестиционные фонды, которые формируются за счет сверхплановых доходов бюджета от экспорта невозобновляемых природных ресурсов, несырьевого профицита бюджета, части золотовалютных резервов и/или иных поступлений, управляются и используются в целях обеспечения стабильности национальных экономик на определенном временном горизонте<sup>1</sup>.

Суверенный фонд аккумулирует избыточные экспортные поступления, а также предоставляет средства для покрытия дефицита госбюджета в неблагоприятные для экономики страны моменты.

В настоящее время Российские суверенные фонды представлены Резервным фондом и Фондом национального благосостояния.

---

<sup>1</sup> Казакевич П.А. Суверенные фонды благосостояния на рынке ценных бумаг. Дисс... к.э.н. – М. – 2009. – 203с.

На сегодняшний день совокупный объем средств Резервного фонда составляет 2 592,89 млрд. рублей (3,9 % к ВВП) и средств Фонда национального благосостояния - 2 682,58 млрд. руб. (4 % к ВВП)<sup>2</sup>.

*Фонд национального благосостояния является частью средств федерального бюджета. Фонд призван стать частью устойчивого механизма пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации на длительную перспективу. Целями Фонда национального благосостояния являются обеспечение софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации и обеспечение сбалансированности (покрытие дефицита) бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.*<sup>3</sup>

*Управление средствами Фонда национального благосостояния осуществляется Министерством финансов Российской Федерации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Отдельные полномочия по управлению средствами Фонда национального благосостояния могут осуществляться Центральным банком Российской Федерации. Создание Российского финансового агентства*

В 2008 году на момент разделения Стабилизационного фонда на резервный фонд и Фонд национального благосостояния Минфин приступил к подготовке законопроекта о создании агентства по управлению средствами фондов. Цель создания такого агентства – повысить доходность вышеупомянутых фондов. На сегодняшний день средства фондов, как и золотовалютные резервы, размещаются на валютных счетах Банка России и инвестируются в высоконадежные и высоколиквидные ценные бумаги. Конечно, существует возможность увеличения доходности фондов путем инвестирования в более доходные и, в тоже время, более рискованные активы (например, в активы российских эмитентов). Для этого и необходимо создание специально уполномоченного на то органа.

Новый законопроект Минфина о создании Росфинагентства был внесен для

---

<sup>2</sup> <http://www1.minfin.ru/ru/nationalwealthfund/statistics/volume/index.php?id4=6412>

<sup>3</sup> <http://www1.minfin.ru/ru/nationalwealthfund/mission/>

рассмотрения депутатами Госдумы осенью 2012 года. Поправки к Бюджетному кодексу Российской Федерации о создании Росфинагентства были приняты в первом чтении. Хотелось бы отметить, что внесение поправок вызвало широкий резонанс среди депутатов Госдумы.

У законопроекта много противников, указывающих на весомые недостатки законопроекта. Одним из главных недостатков является организационно-правовая форма Росфинагентства. Минфин предлагает создать агентство в форме открытого акционерного общества (далее ОАО) со стопроцентным государственным участием.

Таким образом, рассматривая необходимость создания Российского финансового агентства, автором изучено правовое регулирование суверенных фондов Российской Федерации, в частности Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, а также возрастающая роль суверенных фондов на мировых финансовых рынках.

Также автором был проанализирован Законопроект №137443-6 Федеральный закон о внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и установлении требований к работникам специализированной финансовой организации, учреждаемой Правительством Российской Федерации.

В работе автором приведены мнения (цитаты) депутатов Госдумы в отношении принятия вышеуказанного Законопроекта. Также автором выделены положительные и отрицательные стороны дануого Законопроекта.

В соответствии с данным законопроектом, Росфинагентство создается в форме открытого акционерного общества с возможностью привлечения для управления частных компаний. В соответствии с российским законодательством, существует возможность передачи Росфинагентсва в частные руки путем продажи пакеты акций. Поэтому на наш взгляд, было бы лучше создать Росфинагентство в форме государственной структуры в иерархии государственных органов для возможности контролировать движение

и использование бюджетных средств, переданных на управление Росфинагенству

## **Литература**

### **Нормативные правовые акты:**

- 1) "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 26.04.2007) // СЗ РФ. 03.08.1998. N 31. ст. 3823, (утр. силу с 1 января 2008 года. - Федеральный закон от 26.04.2007 N 63-ФЗ).
- 2) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 11.02.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.03.2013)// СЗ РФ. 05.12.1994. N 32. ст. 3301.
- 3) Федеральный закон от 12.01.1996 N 7-ФЗ (ред. от 11.02.2013) "О некоммерческих организациях" // СЗ РФ, 15.01.1996, N 3, ст. 145.
- 4) ФЗ от 23 декабря 2003 г. № 184-ФЗ. «О внесении дополнений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части создания Стабилизационного фонда Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. №52. (ч.1). Ст. 5036. (документ утратил силу).

Не вступившие в силу:

- 5) Законопроект №137443-6 Федеральный закон о внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и установлении требований к работникам специализированной фитнансовой организации, учреждаемой Правительством Российской Федерации.

### **Научная литература и периодические издания:**

- 1) Казакевич П.А. Суверенные фонды благосостояния на рынке ценных бумаг. Дисс... к.э.н. – М. – 2009. – 203с.

### **Электронные ресурсы:**

- 1) <http://www.treas.gov/press/releases/hp-681.htm>
- 2) <http://newsru.com/finance/19mar2009/goskorp.html>
- 3) <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/20130311201006.shtml>
- 4) <http://www.kremlin.ru/transcripts/5979>
- 5) <http://www1.minfin.ru/ru/reservefund/mission/>

**РЕГЛАМЕНТАЦИЯ ПРАВОВЫХ НОРМ ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ  
КОНСТИТУЦИОННОГО (УСТАВНОГО) КОНТРОЛЯ НА УРОВНЕ  
СУБЪЕКТОВ РФ НА ПРИМЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ УСТАВНОГО СУДА  
БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ**

**REGULATION OF LEGAL NORMS IN THE IMPLEMENTATION OF  
FEDERAL LAW CONSTITUTIONAL (STATUTORY) CONTROL AT THE  
LEVEL OF SUBJECTS OF THE RUSSIAN FEDERATION AS AN EXAMPLE  
OF EDUCATION CHARTER VESSELS BRYANSK REGION**

*Киндилов А.А.,*  
*студент, Финансового университета при Правительстве РФ, г. Брянск*  
Научный руководитель: к.ю.н., доцент Мартьянова Г.В.

**Аннотация:** В исследовании рассматриваются правовые нормы федерального законодательства, устанавливающие вопросы регулирования при учреждении конституционных (уставных) судов статуса указанных судов и их судей, которые могут и должны осуществляться без ущерба для принципов разделения властей и независимости судебной власти. Определены необходимые требования для становления конституционной юстиции субъектов российской Федерации и в частности образования уставного суда Брянской области.

**Ключевые слова:** Конституционный (уставной) суд субъекта Российской Федерации, решения конституционного(уставного) суда, принципы формирования конституционных (уставных) судов, статус судей, уставной суд Брянской области.

**Annotation:** This study examines the legal provisions of the federal legislation establishing the regulatory issues in the establishment of the constitutional (statutory) courts status of these courts and their judges, which can and should be implemented without prejudice to the principles of separation of powers and independence of the judiciary. The necessary requirements for the establishment of constitutional justice

of the Russian Federation, and in particular the formation of the court authorized the Bryansk region.

**The key words:** Constitutional (statutory) courts of the Russian Federation, the decisions of the constitutional (charter) courts, the principles of constitutional (statutory) courts, the status of judges, the court authorized the Bryansk region.

Согласно Конституции Российской Федерации государственную власть в субъектах Российской Федерации осуществляют образуемые ими органы государственной власти (статья 11, часть 2); система органов государственной власти республик, краев, областей, городов федерального значения, автономной области, автономных округов устанавливается субъектами Российской Федерации самостоятельно в соответствии с основами конституционного строя Российской Федерации и общими принципами организации представительных и исполнительных органов государственной власти, установленными федеральным законом (статья 77, часть 1).

Федеральный закон «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» определяет, что систему органов государственной власти субъекта Российской Федерации составляют: законодательный (представительный) орган государственной власти субъекта Российской Федерации, высший исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации, иные органы государственной власти субъекта Российской Федерации, образуемые в соответствии с конституцией (уставом) субъекта Российской Федерации (статья 2), к которым относятся и конституционные (уставные) суды субъектов Российской Федерации - в случае их учреждения субъектом Российской Федерации на основе Федерального конституционного закона «О судебной системе Российской Федерации».

Конституционные (уставные) суды субъектов Российской Федерации, в отличие от федеральных судов, входят, таким образом, в систему органов государственной власти субъектов Российской Федерации. При этом в

соответствии с принципом разделения властей на уровне субъекта Российской Федерации конституционный (уставный) суд субъекта Российской Федерации является самостоятельным конституционным (уставным) органом государственной власти, поскольку учреждается конституцией (уставом) субъекта Российской Федерации, финансируется из бюджета субъекта Российской Федерации, а его решения, вынесенные в пределах его полномочий, в силу части 1 статьи 6 Федерального конституционного закона «О судебной системе Российской Федерации» являются обязательными для всех органов публичной власти, общественных объединений, должностных лиц, других физических и юридических лиц и подлежат неукоснительному исполнению на всей территории Российской Федерации.

Конституционный Суд РФ в своем Определении от 27 декабря 2005 г. N 491-О «По запросу Санкт-Петербургского городского суда о проверке конституционности отдельных положений Федерального конституционного закона «О судебной системе РФ», Закона РФ «О статусе судей в РФ» и Федерального закона «Об органах судейского сообщества в РФ» четко устанавливает принципы формирования и порядок правового регулирования статуса судей конституционных (уставных) судов субъектов РФ. В частности, Конституционный Суд РФ указал: «Согласно Федеральному конституционному закону «О судебной системе Российской Федерации» все судьи в Российской Федерации обладают единым статусом и различаются только полномочиями и компетенцией; особенности правового положения отдельных категорий судей определяются федеральными законами, а в случаях, ими предусмотренных, - также и законами субъектов Российской Федерации (статья 12); порядок наделения полномочиями председателей, заместителей председателей, других судей конституционных (уставных) судов субъектов Российской Федерации устанавливается федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации (часть 4 статьи 13).

Федеральный закон, определяющий правовое положение (статус) судей конституционных (уставных) судов субъектов Российской Федерации, к



настоящему времени не принят. Действующий же Закон Российской Федерации «О статусе судей в Российской Федерации», принятый 26 июня 1992 года, т.е. тогда, когда субъекты Российской Федерации не обладали правомочием создавать свои конституционные (уставные) суды, регламентирует, прежде всего, статус судей федеральных судов, что вытекает также из контекста большинства его статей.

Следовательно, в отсутствие специального федерального закона, регламентирующего правовое положение (статус) судей конституционных (уставных) судов субъектов Российской Федерации, на них распространяются те предписания Закона Российской Федерации «О статусе судей в Российской Федерации», в том числе устанавливающие требования, предъявляемые к кандидатам на должность судьи, процедуру отбора кандидатов на эту должность, порядок наделения судей полномочиями, основания и порядок прекращения полномочий судьи, которые адресованы непосредственно им, а также другие предписания, если они, по смыслу соответствующих норм, согласуются с особенностями правовой природы конституционных (уставных) судов как органов государственной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющих конституционный (уставный) контроль, а также их статусом и полномочиями, определенными конституциями (уставами) и законами субъектов Российской Федерации.

Этим предопределяется обязанность субъектов Российской Федерации по урегулированию при учреждении конституционных (уставных) судов статуса указанных судов и их судей, которое может и должно осуществляться без ущерба для принципов разделения властей и независимости судебной власти, с учетом правовой природы данных судов как института конституционной юстиции, их места в системе органов государственной власти субъектов Российской Федерации. Так, законодатель субъекта Российской Федерации вправе избрать ту или иную организационную модель конституционной юстиции, как в части определения компетенции, так и в части определения порядка наделения полномочиями и прекращения полномочий судей

конституционного (уставного) суда, ориентируясь, в том числе и на нормы Федерального конституционного закона «О Конституционном Суде Российской Федерации», однако при этом обязан предусмотреть необходимые гарантии сохранения баланса властей, не предоставляя каких-либо преимуществ одной из них, а также создав применительно к избранной модели достаточные гарантии самостоятельности и независимости конституционного (уставного) суда, включая материальные и иные гарантии независимости судей».

Таким образом, конституционные (уставные) суды являются органами государственной власти субъектов Российской Федерации, функционирующими в системе органов государственной власти субъектов Российской Федерации на основе принципа разделения властей и самостоятельно осуществляющими конституционный (уставный) контроль. Учреждение (создание) указанных судов в субъектах РФ не исключает конституционной обязанности регионального законодателя соблюдать конституционные принципы разделения властей, самостоятельность и независимость судебной власти.

Однако на практике региональный законодатель и высшие должностные лица субъектов РФ игнорируют нормы Конституции РФ и правовые позиции Конституционного Суда РФ. Так, например, правовое положение Уставного суда Брянской области было определено в проекте редакции Устава Брянской области 2002 года. В настоящее время Устав Брянской области не регулирует вопросы образования и компетенции Уставного суда в Брянской области.

Полагаем, что данные положения регионального законодательства противоречат Конституции РФ и действующему федеральному законодательству. Прежде всего, как было указано ранее, в отсутствие специального федерального закона, регламентирующего правовое положение (статус) судей конституционных (уставных) судов субъектов Российской Федерации, на них распространяются предписания Закона Российской Федерации «О статусе судей в Российской Федерации». В связи с этим необходимым считаем ввести предварительный контроль Закона Брянской

области «Об Уставе Брянской области», путем внесения поправок и изменений в главу X Устава касающихся вопросов органов судебной власти, добавив в часть 1 статьи 64 следующее содержание:

Судебная власть на территории области осуществляется федеральными судами, являющимися составной частью судебной системы Российской Федерации мировыми судьями Брянской области и Уставным судом Брянской области.

А также определив отдельную статью касающиеся компетенции Уставного суда Брянской области следующего содержания: 1. Уставный суд Брянской области – орган государственной власти области, осуществляющий уставный контроль. Уставный суд области самостоятельно и независимо осуществляет судебную власть в форме уставного судопроизводства. 2. В целях защиты прав и свобод человека и гражданина на территории Брянской области, обеспечения верховенства в системе областного законодательства и прямого действия Устава Брянской области Уставный суд Брянской области разрешает дела о соответствии законов Брянской области, нормативных правовых актов органов государственной власти Брянской области и органов местного самоуправления Уставу Брянской области, дает толкование Устава Брянской области, осуществляет иную деятельность в соответствии со своей компетенцией. 3. Компетенция, порядок образования и деятельности Уставного суда Брянской области определяются законом Брянской области в соответствии с федеральными законами. 3. Решение Уставного суда Брянской области, принятое в пределах его компетенции, не может быть пересмотрено иным судом.

### **Литература**

1. Конституция Российской Федерации (с поправками от 30.12.2008) // Российская газета, N 7, 21.01.2009.

2. Федеральный конституционный закон от 21.07.1994 N 1-ФКЗ (ред. от 25.12.2012) «О Конституционном Суде Российской Федерации»// Российская газета, N 138 - 139, 23.07.1994.

3. Федеральный конституционный закон от 31.12.1996 N 1-ФКЗ (ред. от 25.12.2012) «О судебной системе Российской Федерации» // Российская газета, N 3, 06.01.1997.

4. Федеральный закон от 06.10.1999 N 184-ФЗ (ред. от 25.12.2012) «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» // Российская газета, N 206, 19.10.1999.

5. Закон РФ от 26.06.1992 N 3132-1 (ред. от 25.12.2012) «О статусе судей в Российской Федерации» // Российская юстиция, N 11, 1995.

6. Определение Конституционного Суда РФ от 27 декабря 2005 г. N 491-О N 491-О «По запросу Санкт-Петербургского городского суда о проверке конституционности отдельных положений Федерального конституционного закона «О судебной системе РФ», Закона РФ «О статусе судей в РФ» и Федерального закона «Об органах судейского сообщества в РФ» // Вестник Конституционного Суда РФ, N 2, 2006.

7. Закон Брянской области от 20.12.2012 г. N 91-З «Устав Брянской области»// Информационный бюллетень «Официальная Брянщина», N 20, 21.12.2012.

**НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ  
КАК УЧАСТНИКИ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ  
В СФЕРЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ**

**NON-STATE PENSION FUNDS  
AS PARTICIPANTS OF THE CONTRACTUAL RELATIONS  
IN THE FIELD OF OBLIGATORY PENSION INSURANCE**

***Покачалова А.С.***

*Аспирант кафедры гражданского и семейного права ФГБОУ ВПО  
«Саратовская государственная юридическая академия», г. Саратов*

*Научный руководитель: заведующий кафедрой гражданского  
и семейного права, к.ю.н., доц. Хмелева Т.В.*

**Аннотация:** В работе рассматриваются вопросы осуществления негосударственными пенсионными фондами обязательного пенсионного страхования, проведен комплексный анализ норм, регламентирующих договор об обязательном пенсионном страховании, определена его правовая природа и содержание, выработаны рекомендации по совершенствованию законодательства в указанной сфере.

**Annotation.** The article examines questions of implementation by non-state pension funds of obligatory pension insurance, conducted a holistic analysis of the norms regulating the contract of obligatory pension insurance, is determined by its legal nature and content, developed recommendations on improvement of the legislation in this sphere.

**Ключевые слова:** негосударственный пенсионный фонд, обязательное пенсионное страхование, договор об обязательном пенсионном страховании, правовой статус.

**Key words:** non-state pension fund, obligatory pension insurance, agreement for obligatory pension insurance, legal status.

За последнее десятилетие в России произошли глобальные изменения в пенсионной системе. Итогом начатой в 1998 году кардинальной перестройки пенсионной системы России [1], стал переход от всеобщей распределительной системы к смешанной системе пенсионного обеспечения, основой которой стали неизвестные ранее «накопительные механизмы финансирования пенсий». Данный переход был осуществлен в 2002 году [2], и важную роль в его реализации сыграли управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Институт негосударственных пенсионных фондов стал новым явлением и необъемлемым атрибутом рыночной экономики. Одновременно сами негосударственные пенсионные фонды (далее – НПФ) приобрели в рамках обновленного законодательства особые права и обязанности и стали играть значительную роль в деле предоставления гражданам дополнительных возможностей в сфере пенсионного страхования.

Учитывая социальную значимость пенсионных прав граждан, государство законодательно достаточно «подробно» регламентировало полномочия названных фондов, что привело к появлению своеобразных правовых конструкций. В частности, это относится к такому новому гражданско-правовому институту, как договор об обязательном пенсионном страховании, заключаемый между застрахованным лицом и НПФ.

Помимо новизны, еще одним обстоятельством «усложняющим» применение названного договора, является комплексность самой сферы его применения. Анализ законодательства и научной литературы позволяет сделать вывод, что в сфере осуществления НПФ обязательного пенсионного страхования присутствуют не только элементы частного (гражданского) права, регламентирующие особенности заключения названными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании, но и элементы публичного права (административного, финансового), закрепляющие организационные основы указанного страхования. Поэтому правовые проблемы функционирования НПФ нуждаются в комплексных исследованиях как со стороны цивилистов, так и со стороны специалистов смежных отраслевых юридических наук. К сожалению,

до настоящего времени анализ деятельности негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию главным образом осуществлялся учеными-экономистами (вопросы, связанные с порядком исчисления страховых взносов, с перспективами развития накопительного элемента в пенсионном страховании) и представителями права социального обеспечения. Безусловно, определенные аспекты деятельности НПФ выступали и предметом исследования ученых цивилистов, однако, в основном, они затрагивали вопросы осуществления ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, по заключению договора доверительного управления средствами пенсионных резервов. Порядок же осуществления негосударственными пенсионными фондами обязательного пенсионного страхования, в т.ч. порядок заключения договора об обязательном пенсионном страховании в науке гражданского права до настоящего времени никем не исследовался. Не получили также должного освещения теоретические и практические аспекты, касающиеся прав и обязанностей сторон данного договора, не определены границы регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов публичным правом и частным (гражданским) правом. Все это свидетельствует об актуальности затронутых в данной работе проблем.

В рамках обозначенной темы важное значение для определения сущности и перспектив правового регулирования договорных отношений в сфере обязательного пенсионного страхования имеет исследование генезиса правового регулирования функционирования НПФ, а также самой деятельности по пенсионному страхованию в Российском государстве. Ведь путь к новому всегда предопределен опытом прошлого. Это касается и перспектив правотворчества в сфере урегулирования договорных отношений в сфере пенсионного страхования, и, прежде всего, обязательного пенсионного страхования. Исследование становления и развития научных и теоретических позиций представителей цивилистики и других смежных юридических наук об обязательном пенсионном страховании в России и самом договоре

обязательного пенсионного страхования позволил сформулировать выводы и обосновать воззрения автора о его природе и месте в системе гражданского права.

Анализ взглядов различных ученых на классификацию этапов в правовом регулировании деятельности НПФ свидетельствует об отсутствии сложившегося единого мнения. Так, одни из исследователей[3] выделяют два этапа: первый этап связан с периодом действия Указа Президента РФ от 16 сентября 1992 года № 1077 (ред. от 12 апреля 1999г. № 456) «О негосударственных пенсионных фондах», второй же - с моментом вступления в силу Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» [4]. Другие же авторы выделяют четыре этапа [5]. Автор в целом разделяет научную позицию о том, что для наиболее полной характеристики генезиса института негосударственного пенсионного страхования следует выделять именно четыре этапа. Однако при этом считает, что данные этапы целесообразнее выделять, не принимая во внимание Указ Президента РФ от 16 сентября 1992 года № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах» [6], увязав дифференциацию названных этапов с хронологией принятия изменений в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - Закон №75-ФЗ).

Актуальной научно-практической проблемой гражданского права является и вопрос об организационно-правовой форме указанных фондов.

Действующая организационно-правовая форма негосударственных пенсионных фондов вызывает споры ученых цивилистов. Из названия следует, что данный субъект права является фондом, то есть представляет собой не имеющую членства некоммерческую организацию, учрежденную гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов, преследующую социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели [7]. Согласно ст. 2 Закон №75-ФЗ негосударственный пенсионный фонд определяется как особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального



обеспечения. То есть целью его деятельности является социальное обеспечение. По своему статусу НПФ отвечает и признакам некоммерческой организации в форме фонда: является некоммерческой организацией, не имеет членства, целевая направленность деятельности, ограничены права учредителей на имущество фонда, полная имущественная ответственность негосударственного пенсионного фонда и разграничение ответственности фонда и учредителей. С другой стороны, Федеральный закон от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» содержит лишь общие положения о фондах, что не исключает действие различных разновидностей фондов, в том числе негосударственных пенсионных фондов. И, основываясь на этом, ряд ученых отмечают, что НПФ является разновидностью фондов [8].

При этом целый ряд ученых отмечает не вполне корректное употребление в данном случае термина «фонд». В своих исследованиях, цивилисты неоднократно подчеркивали, что термин "фонд" в названии НПФ используется не для обозначения определенной организационно-правовой формы некоммерческой организации, а как часть названия иной («непоименованной» в ГК РФ) организационно-правовой формы. Отдельными специалистами акцентируется внимание на том, что отдельные организации, не смотря на то, что именуются «фондами», по своей сути есть не что иное, как государственные финансово-кредитные учреждения (например, Пенсионный фонд РФ, другие государственные социальные внебюджетные фонды) [9]. Особенности правового статуса данных субъектов обусловлены наличием публично-правовых элементов регулирования их деятельности [10]. С точки зрения, осуществления НПФ обязательного пенсионного страхования при управлении накопительной частью пенсии, то они проявляют именно признаки финансово-кредитного учреждения, только уже негосударственного. Видится, что в данном случае НПФ рассматривается как фонд денежных средств, то есть термин, относящийся к финансовому праву, и в этом случае такое рассуждение уместно.

Данный вопрос нашел свое отражение и в проекте Стратегии развития пенсионной системы до 2030 год [11], вынесенным Министерством труда и социальной защиты РФ на общественное обсуждение. В указанном документе отмечается, что системная правовая коллизия, связанная с организационно-правовой формой НПФ, обусловлена спецификой регулирования пенсионных отношений. В разделе III «Направления реализации Стратегии» названного Проекта констатировалось, что обязательное пенсионное страхование находится в публично-правовой плоскости и не предусматривает получения прибыли, а накопительная составляющая основывается на гражданско-правовых (договорных) отношениях и формируется с целью получения инвестиционного дохода. В связи с этим, предлагалось придать НПФ статус коммерческой организации.

Однако, как показывает анализ проекта Федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую ГК РФ, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред., принятая ГД ФС РФ в I чтении 27 апреля 2012г.) [12] (далее - Проект ГК РФ), предусматривающего внесение существенных изменений в общие положения о юридических лицах, НПФ не подпадает ни под одно из них. Проектом предусмотрено, в частности, появление таких новых субъектов как корпорации и унитарные юридические лица. При этом к корпорациям отнесены все коммерческие юридические лица, за исключением унитарных предприятий. В проекте предусматривается, что к корпоративным организациям (корпорациям) относятся производственные и потребительские кооперативы, хозяйственные товарищества и общества, общественные организации, ассоциации и союзы. К унитарным организациям относятся учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия, **фонды**, а также религиозные организации (ст. 65.1 ГК РФ в редакции Проекта). Учитывая, что к НПФ не применим, как указывалось ранее термин «фонд» в том понимании, как он интерпретирован нормами ГК РФ, поэтому в данном случае для НПФ и необходимо предусмотреть и закрепить «непоименованную» в проекте ГК РФ

организационно-правовую форму, которая должна регламентировать их особый статус среди всех некоммерческих унитарных организаций, закрепляемых в Проекте ГК РФ.

Анализ договора об обязательном пенсионном страховании позволил охарактеризовать его как двухсторонний, реальный, публичный договор. При этом были выявлены проблемы, касающиеся дифференциации имущественных и обязательственных прав застрахованных лиц на накопительную часть пенсии. Автор, соглашаясь с высказанным в литературе мнением, что данные субъекты с момента перевода накопительной части пенсии из Пенсионного фонда РФ в НПФ приобретают лишь обязательственные права на данное имущество, одновременно делает вывод, что указанные права нельзя назвать обязательственными в их традиционном понимании в науке гражданского права, поскольку они одновременно являются «потенциальными» имущественными правами, которые реализуются у застрахованных лиц в момент приобретения права на получение пенсии.

Подводя итог общей характеристике обязательного пенсионного страхования, следует констатировать, что сочетание в нем частноправовых и публично-правовых компонентов (свойств) обуславливает необходимость четкого разграничения сфер применения при его регулировании публично-правовых и частноправовых норм и принципов. Первые должны применяться к отношениям, связанным с самой организацией и функционированием системы обязательного пенсионного страхования, а также к регулированию деятельности НПФ, вторые же, то есть гражданско-правовые - к регулированию договорных отношений по обязательному пенсионному страхованию.

## **Литература**

[1] Постановление Правительства РФ от 20.05.1998г. № 463 «О Программе пенсионной реформы в Российской Федерации» (с изм. от 17.09.1999г. № 1052.)// СЗ РФ. 1998.№ 21.Ст. 2239; 1999. № 39.Ст. 4634.

[2] Федеральный закон от 24.06.2002г. № 111-ФЗ «Об инвестировании

средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (с изм. от 03.12.2012г. № 243-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3028; 2012. № 50 (ч. 5). Ст. 6966.

[3] Алехин М.И., Якушев Е.Л. История развития негосударственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации. - М., 2002. - С.10.

[4] Федеральный закон от 7.05.1998г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (с изм. от 03.12.2012г. № 243-ФЗ) // СЗ РФ. 1998. № 19. Ст. 2071; 2012. № 50 (ч. 5). Ст. 6966.

[5] См. например: 1) Афанасьев М.А. Правовое регулирование негосударственного пенсионного обеспечения в России. Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.05 – М., 2006. С.52. 2) Волков И.А. Особенности правового регулирования деятельности НПФ на этапах становления и развития (Электронный журнал «Пенсионное обозрение»)/ URL [http://www.pensionobserver.ru/archiv/2-10-aprel-iyun-2012-g/tema-nomera:-etapyi-bolshogo-puti-\(1992-2012gg.\)/osobennosti-pravovogo-regulirovaniya-deyatelnosti-npf-na-etapax-stanovleniya-i-razvitiya](http://www.pensionobserver.ru/archiv/2-10-aprel-iyun-2012-g/tema-nomera:-etapyi-bolshogo-puti-(1992-2012gg.)/osobennosti-pravovogo-regulirovaniya-deyatelnosti-npf-na-etapax-stanovleniya-i-razvitiya) (дата обращения 20.02.2013 г.)

[6] Указ Президента РФ от 16.09.1992г. № 1077 (с изм. от 12.04.1999 г. № 456) «О негосударственных пенсионных фондах» // СЗ РФ. 1992. № 12. Ст. 925; 1999. № 16. Ст. 1967. Утратил силу на осн. Указа Президента РФ от 18.10.2004г. № 1320 // СЗ РФ. 2004. № 43. Ст. 4187.

[7] Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 24.09.2002г. № 6609/02 // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - 2003г. - №1

[8] Бобкова Ю.В. Особенности правового статуса некоммерческих фондов // <http://to33.minjust.ru/node/2702>; Теоретические проблемы и практика правового регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов: Учебное пособие // Авторский коллектив Allpravo.Ru – 2006.

[9] Комментарий к Федеральному закону «О некоммерческих организациях» / Под ред. М.Ю. Тихомирова. - М.: 2000; Гришаев С.П. Некоммерческие организации " // Содержатся в СПС «Консультант Плюс».

[10] Постатейный комментарий к ГК РФ, части первой/ Андропов В.В., Беляев К.П., Гонгало Б.М. и др.; под ред. Крашенинникова П.В. М.: Статут, 2011.// Содержится в СПС «Консультант Плюс».

[11] Проект Стратегии развития пенсионной системы до 2030 года// URL:<http://www.rosmintrud.ru/pensions/razvitie/159> (дата обращения 07.10.2012г.).

[12] Проект Федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Рос. газ.: Электрон. газ. URL: <http://www.rg.ru/2012/02/07/gk-site-dok.html>

# ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ: ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ

**Попов А.В.**

*ФГБОУ ВПО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»*

Научный руководитель: д.ю.н., профессор Иванова С.А

Российский гражданский оборот и предпринимательская активность, в частности, находится в стадии постоянной динамики и развития. Российский бизнес становится более публичным, выходит на международный уровень, активно применяет объекты интеллектуальной собственности. Любой субъект предпринимательства обладает определённой деловой репутацией, которая подлежит защите гражданско-правовыми средствами.

Первоначально необходимо отметить, что деловая репутация – это видовое понятие термина «репутация», который, в большей степени, носит социально-философский, нежели юридический смысл<sup>1</sup>. Понятие «репутация» можно определить как приобретаемую кем-либо или чем-либо общественную оценку, общее мнение о качествах, достоинствах и о недостатках кого-либо или чего-либо<sup>2</sup>.

Учитывая, что легального определения понятию «деловая репутация» нет, можно назвать несколько наиболее точных. Так Центральный Банк РФ определяет термин «деловая репутация кредитной организации», на основании которого можно определить деловую репутацию как качественную оценку участниками гражданского оборота деятельности юридических лиц, а также действий ее реальных владельцев, дочерних и зависимых организаций, а также индивидуальных предпринимателей<sup>3</sup>.

Министерство финансов РФ рассматривает деловую репутацию как разницу между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении

---

<sup>1</sup> Килинкар В.В. Право на деловую репутацию субъектов предпринимательской деятельности: диссертация ... канд.юридич.наук. Санкт-Петербург, 2011. С.21

<sup>2</sup> Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. М., 1997. С. 677.

<sup>3</sup> Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 30.06.2005 г. №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» // "Вестник Банка России", N 34, 06.07.2005

предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов и обязательств по бухгалтерскому балансу на дату его покупки (приобретения)<sup>4</sup>. Однако такая трактовка необходимо исключительно для правильного ведения бухгалтерского учёта, поскольку деловая репутация является активом, представляющим собой будущие экономические выгоды от объединения бизнеса, которые не могут быть определены и признаны отдельно от других активов<sup>5</sup>.

Е.С. Лысенко считает, что деловая репутация предпринимателя – это информационный ресурс, представляющий собой набор сведений о качествах производимых товаров, оказываемых услуг того или иного профессионального участника рынка (предпринимателя). Это, прежде всего, информация, которая привязана к тому или иному средству индивидуализации. То есть сведения, которые связывают в сознании потребителя зрительный образ определенного средства индивидуализации со сведениями о качестве производимых товаров или оказываемых услуг<sup>6</sup>.

В.В. Килинкарлов понимает под деловой репутацией динамичное профессиональное "я" лица, совокупность положительных, а также отрицательных деловых качеств и оценок, отражённая в сложившемся у окружающих (общераспространённом) мнении, которое основано на информации о лице и его профессиональной деятельности<sup>7</sup>.

Следовательно, подразумевать под деловой репутацией оценку, общественное мнение, сложившееся представление о профессиональных качествах участников гражданского оборота<sup>8</sup> вполне допустимо.

По мнению А.А. Власова, деловая репутация – это положительная оценка деловых качеств лица, занятого в сфере предпринимательства, отраженных в

---

<sup>4</sup> Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 N 153н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" // "Российская газета", N 22, 02.02.2008

<sup>5</sup> Горячева И.В. Деловая репутация // МСФО и МСА в кредитной организации №4, 2011

<sup>6</sup> Лысенко Е.С. Гражданско-правовое регулирование франчайзинга в России: Диссертация ... канд.юрид.наук. Волгоград, 2010. С.29-32

<sup>7</sup> Килинкарлов В.В. Право на деловую репутацию субъектов предпринимательской деятельности: диссертация ... канд.юридич.наук. Санкт-Петербург, 2011. С.27

<sup>8</sup> Кузнецова О. В. Возмещение морального вреда: практическое пособие. М. : Юстицинформ, 2009. С. 22;

общественном сознании<sup>9</sup>. Более того он указывает на то, что в статье 1042 ГК РФ<sup>10</sup> деловая репутация уравнена с имуществом, то есть является возможным объектом права собственности и выступает предметом договорного обязательства. Несмотря на то, что такой подход явно противоречит статье 150 ГК РФ, которая относит деловую репутацию к нематериальным благам и прямо указывает, что данные права являются неотчуждимыми и непередаваемыми иным способом, на наш взгляд, такая точка зрения имеет рациональный смысл. Статья 150 ГК РФ, в большей степени, перечисляет нематериальные блага, присущие гражданину, а не юридическому лицу. На наш взгляд, назрела существенная проблема разграничения нематериальных благ для физических и для юридических лиц.

Более того, сейчас о деловой репутации всё чаще говорят не как о некоем благе с туманным содержанием, а как о нематериальном активе бизнеса, важнейшем рычаге современных предпринимательских отношений.

Всё большее распространение в нашей стране приобретают так называемые "рейтинги деловой репутации". Опыт известных по всему миру Financial Times и Fortune был воспринят изданием "Эксперт", впервые в России в 1997 году опубликовавшим рейтинг ведущих российских компаний<sup>11</sup>. Как справедливо пишет Н.Ю. Никуличева, деловая репутация в предпринимательском обороте имеет не только нематериальную ценность, но приобретает и ярко выраженный имущественный характер, непосредственную связь с получением в экономической деятельности реального дохода<sup>12</sup>.

И. А. Покровский ещё в начале XX века справедливо отмечал, что возрождение концепции нематериальных благ и связанных с ними неимущественных прав во многом обусловлено развитием имущественного оборота, когда из-за имущественных интересов начинают "проглядываться"

---

<sup>9</sup> Власов А.А. Особенности судебной защиты чести, достоинства и деловой репутации // Юрист, №1, 2005

<sup>10</sup> Согласно ст. 1042 вкладами товарищей по договору простого товарищества признаётся всё то, что он вносит в общее дело, в том числе деньги, иное имущество, профессиональные и иные знания, навыки и умения, а также деловую репутацию и деловые связи.

<sup>11</sup> Килинкарров В.В. Право на деловую репутацию субъектов предпринимательской деятельности: диссертация ... канд.юридич.наук. Санкт-Петербург, 2011. С.27

<sup>12</sup> Никуличева Н. Ю. Критерии оценки деловой репутации юридических лиц // Правовые проблемы укрепления Российской государственности. 2002. Ч. 12. С. 22.



интересы неимущественные: "уже для торговой фирмы важна не только имущественная сторона, важна самая репутация со стороны её честности и добросовестности"<sup>13</sup>. В результате можно согласиться с В.В. Килинкаровым, который определил одну немаловажную тенденцию: по мере коммерциализации отношений, складывающихся в отношении разного рода нематериальных благ, возникла необходимость в учете таких объектов, как результаты интеллектуальной деятельности, товарных знаки, фирменные наименования, коммерческая информация, деловая репутация, возникла явная потребность в их денежной оценке, создании возможности их полноценной защиты, а также отчуждения, передачи права на их использование и т.д., то есть у данных нематериальных благ появляются перспективы правового регулирования, выходящего за пределы обычной правовой защиты и предполагающего создание определенного правового режима, возможности возникновения определенных прав и обязанностей<sup>14</sup>.

В результате, предлагается дополнить главу 8 ГК РФ соответствующими нормами, предусматривающими особое правовое положение деловой репутации юридических лиц.

---

<sup>13</sup> Покровский, И.А. Основные проблемы гражданского права. Петроград, 1917. С. 102

<sup>14</sup> Килинкаров В.В. Право на деловую репутацию субъектов предпринимательской деятельности: диссертация ... канд.юридич.наук. Санкт-Петербург, 2011. С.58

**КОНСТИТУЦИОННО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
АДВОКАТА. БЕСПЛАТНАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОМОЩЬ  
НА ТЕРРИТОРИИ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ**

**THE CONSTITUTIONAL AND LEGAL ASPECTS OF THE LAWYER'S  
ACTIVITY. FREE QUALITY LEGAL ASSISTANCE  
IN THE NOVOSIBIRSK REGION**

**Чумаков А.В.**

*студент Новосибирского юридического института  
(филиала) Томского национального исследовательского  
государственного университета*

Научный руководитель: к.ю.н. Боровских Р.Н.

**Аннотация.** В работе освещаются вопросы оказания бесплатной квалифицированной юридической помощи в Российской Федерации и в Новосибирской области на основании положений федерального и регионального законодательства. Обосновывается необходимость совершенствования на региональном уровне нормативных основ оказания бесплатной юридической помощи, расширения категорий лиц, имеющих право на получение бесплатной юридической помощи.

**Abstract.** This paper highlights the issues of providing free quality legal assistance in Russian Federation and Novosibirsk region on the basis of the federal and regional laws. Highlights the need to improve regional laws, expansion number of persons eligible to free quality legal assistance/

**Ключевые слова:** адвокат, адвокатская деятельность, юридическая помощь, правовая защита, правосудие, право, гарантирование.

**Keywords:** lawyer, advocacy, legal assistance, legal assistance, justice, law, the guarantee.

Конституция Российской Федерации гарантирует отдельным категориям граждан право на бесплатную квалифицированную юридическую помощь. При этом указание на квалифицированность такой помощи обуславливает особую роль адвокатов как профессиональных юристов в реализации рассматриваемых конституционных норм. Роль адвокатской деятельности в свете обеспечения доступа к правосудию Конституционный Суд РФ определил так: реализации права на судебную защиту наряду с другими правовыми средствами служит институт судебного представительства, обеспечивающий заинтересованному лицу получение квалифицированной юридической помощи<sup>1</sup>.

Конституционные положения, о которых идет речь, нашли свою реализацию в нормах Федерального закона РФ «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации»<sup>2</sup> (далее – Закон), идея которого состоит в создании правовых условий для формирования в Российской Федерации эффективной системы оказания бесплатной юридической помощи малоимущим гражданам, а также иным категориям граждан.

Закон определяет следующие категории лиц, имеющих право на получение бесплатной юридической помощи в рамках государственной системы бесплатной юридической помощи, и случаи оказания такой помощи:

1) граждане, среднедушевой доход семей которых ниже величины прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ, либо одиноко проживающие граждане, доходы которых ниже величины прожиточного минимума;

2) инвалиды I и II группы;

3) ветераны Великой Отечественной войны, Герои Российской Федерации, Герои Советского Союза, Герои Социалистического Труда;

4) дети-инвалиды, дети-сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей, а также их законные представители и представители, если они обращаются за

---

<sup>1</sup> Цит. по: Колобашкина С.С. Конституционные основы адвокатской деятельности (обеспечение доступа к правосудию, право на судебную защиту и квалифицированную юридическую помощь) // Адвокатская практика. – 2010. – № 5. – С. 33.

<sup>2</sup> О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации : Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 2011 г. № 324-ФЗ : принят ГД СФ РФ 2 ноября 2011 г., одобрен СФ ФС РФ 9 ноября 2011 г. // Российская газета. – 2011. – 23 ноября.

оказанием бесплатной юридической помощи по вопросам, связанным с обеспечением и защитой прав и законных интересов таких детей;

5) граждане, имеющие право на бесплатную юридическую помощь в соответствии с Федеральным законом от 2 августа 1995 года № 122-ФЗ «О социальном обслуживании граждан пожилого возраста и инвалидов»;

6) несовершеннолетние, содержащиеся в учреждениях системы профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних, и несовершеннолетние, отбывающие наказание в местах лишения свободы, а также их законные представители и представители, если они обращаются за оказанием бесплатной юридической помощи по вопросам, связанным с обеспечением и защитой прав и законных интересов таких несовершеннолетних (за исключением вопросов, связанных с оказанием юридической помощи в уголовном судопроизводстве);

7) граждане, имеющие право на бесплатную юридическую помощь в соответствии с Законом Российской Федерации от 2 июля 1992 года № 3185-1 «О психиатрической помощи и гарантиях прав граждан при ее оказании»;

8) граждане, признанные судом недееспособными, а также их законные представители, если они обращаются за оказанием бесплатной юридической помощи по вопросам, связанным с обеспечением и защитой прав и законных интересов таких граждан.

Закон также предусматривает, что иным категориям граждан может быть предоставлено право получение бесплатной юридической помощи в рамках государственной системы бесплатной юридической помощи в соответствии с федеральными законами и законами субъектов РФ.

Во исполнение данных положений федерального законодательства, в 2012 году в Новосибирской области был принят Закон Новосибирской области «О бесплатной юридической помощи на территории Новосибирской области»<sup>3</sup>.

---

<sup>3</sup> О бесплатной юридической помощи на территории Новосибирской области : закон Новосибирской области от 28 сентября 2012 г. № 252-ОЗ // Советская Сибирь. – 2012. – 5 октября.

Закон Новосибирской области урегулировал отношения, связанные с оказанием гражданам РФ бесплатной юридической помощи в рамках государственной системы бесплатной юридической помощи на территории Новосибирской области, и организационно-правовое обеспечение реализации права граждан на получение бесплатной юридической помощи.

Потребность в региональном законе о бесплатной юридической помощи назрела давно, и потому принятый закон является социально-обусловленным. Однако из анализа отдельных его положений представляется возможным определить ряд направлений его дальнейшего совершенствования.

Первое. Представляется, что преамбула Закона НСО должна подчеркивать конституционно-правовые истоки происхождения права на получения бесплатной юридической помощи, а потому содержать указание на обязательный атрибут такой помощи – ее квалифицированность.

Второе. Статья 3 Закона НСО определяет круг полномочий Правительства Новосибирской области в области обеспечения граждан бесплатной юридической помощью. В их числе закреплено полномочие по предоставлению мер государственной поддержки участникам негосударственной системы бесплатной юридической помощи в соответствии с федеральным законодательством и законодательством Новосибирской области.

Вместе с тем, согласно преамбуле Закона НСО, он регулирует отношения, связанные с оказанием гражданам Российской Федерации бесплатной юридической помощи в рамках государственной системы бесплатной юридической помощи на территории Новосибирской области.

Анализ содержания нормы ст. 3 Закона НСО во взаимосвязи с преамбулой Закона НСО свидетельствует о несоответствии отдельных положений Закона НСО заявленному предмету его регулирования.

Следовательно целесообразным видится внесение дополнения в Закон НСО в части уточнения преамбулы, а также определения правового статуса участникам негосударственной системы бесплатной юридической помощи на территории Новосибирской области.

Третье. Статья 5 Закона НСО определяет категории граждан, имеющих право на получение бесплатной юридической помощи. При этом Закон НСО называет те же категории получателей, которые предусмотрены в соответствующем федеральном законе.

Ознакомление с законами других субъектов РФ о бесплатной юридической помощи позволяет сделать вывод о том, что в ряде регионов законодатели существенно расширяют федеральный перечень лиц-получателей бесплатной юридической помощи.

Так, Закон Самарской области относит к их числу:

- бывших несовершеннолетних узников концлагерей, гетто, других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны;

- ветеранов труда, ветеранов труда Самарской области;

- граждан, пенсия которым установлена (назначена) в соответствии с федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» и прекратившим трудовую деятельность.

Закон Санкт-Петербурга предоставляет такое право:

- гражданам, среднедушевой доход семей которых ниже двукратной величины прожиточного минимума, установленного в Санкт-Петербурге в соответствии с федеральным законодательством, а также одиноко проживающие граждане, доходы которых ниже указанной величины;

- беременным женщинам и женщинам, имеющим детей в возрасте до трех лет, - по вопросам, связанным с нарушением их прав и законных интересов, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации;

- лицам из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей (лица в возрасте от 18 до 23 лет, у которых, когда они находились в возрасте до 18 лет, умерли оба или единственный родитель, а также которые остались без попечения единственного или обоих родителей), - по вопросам, связанным с обеспечением и защитой своих прав и законных интересов;

- гражданам, являющимся инвалидами III группы.

Закон Тверской области дает право на получение юридической помощи бесплатно:

- беременным женщинам и женщинам, имеющим детей в возрасте до трех лет – по вопросам, связанным с восстановлением на работе, отказом в приеме на работу, взысканием заработной платы, назначением и выплатой пособий;

лицам, освобожденным из мест лишения свободы, в течение двух месяцев со дня освобождения – по вопросам трудоустройства.

Закон Ульяновской области предусматривает дополнение федерального перечня одиннадцатью дополнительными позициями.

Представляется, что в данном аспекте Закон Новосибирской области может быть дополнен.

Суммируя вышесказанное, представляется возможным сформулировать следующие выводы относительно направлений дальнейшего совершенствования положений закона Новосибирской области «О бесплатной юридической помощи на территории Новосибирской области».

1. Преамбула закона должна содержать указание на то, что законом регулируется обеспечение реализации права граждан на получение бесплатной квалифицированной юридической помощи.

2. Преамбулу закона необходимо дополнить указанием на то, что законом регулируются отношения, связанные с оказанием гражданам Российской Федерации бесплатной юридической помощи в рамках как государственной, так и негосударственной систем оказания бесплатной юридической помощи.

3. В законе следует предусмотреть конкретные меры государственной меры поддержки негосударственных участников системы бесплатной юридической помощи, а также статус таких участников на территории Новосибирской области.

4. Представляется целесообразным расширить круг лиц-получателей бесплатной юридической помощи на территории Новосибирской области, дополнив соответствующий перечень не указанными в федеральном

законодательстве категориями социально незащищенных граждан. Например, отнести к числу получателей бесплатной юридической помощи ветеранов труда и ветераны труда Новосибирской области.

## **Литература**

### *Нормативные правовые акты*

1. О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации : Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 2011 г. № 324-ФЗ : принят ГД СФ РФ 2 ноября 2011 г., одобрен СФ ФС РФ 9 ноября 2011 г. // Российская газета. – 2011. – 23 ноября.
2. О Национальной стратегии действий в интересах детей на 2012-2017 годы : Указ Президента Российской Федерации от 1 июня 2012 г. № 761 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2012. – № 23. – Ст. 2994.
3. О бесплатной юридической помощи в Самарской области : Закон Самарской области от 13 июня 2012 г. № 51-ГД // Волжская коммуна (Вестник Правительства). – 2012. – 15 июня.
4. О бесплатной юридической помощи в Санкт-Петербурге : Закон Санкт-Петербурга от 11 октября 2012 г. № 474-80 // Петербургский дневник. – 2012. – 23 октября.
5. О бесплатной юридической помощи в Тверской области : Закон Тверской области от 24 июля 2012 г. № 68-ЗО // Тверские ведомости. – 2012. – 27 июля.
6. О бесплатной юридической помощи на территории Новосибирской области : закон Новосибирской области от 28 сентября 2012 г. № 252-ОЗ // Советская Сибирь. – 2012. – 5 октября.
7. О бесплатной юридической помощи на территории Ульяновской области : Закон Ульяновской области от 16 октября 2012 г. № 131-ЗО // Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс]. URL: [www.pravo.gov.ru/ips](http://www.pravo.gov.ru/ips) (Дата обращения 10 ноября 2012 г.).



8. Об оказании бесплатной юридической помощи в Саратовской области : Закон Саратовской области от 23 апреля 2012 г. № 63-ЗСО // Собрание законодательства Саратовской области. – 2012. – № 12.

9. Об оказании бесплатной юридической помощи гражданам Российской Федерации на территории Томской области : Закон Томской области от 13 августа 2012 г. № 149-ОЗ // Собрание законодательства Томской области. – 2012. – № 8.

10. Об оказании бесплатной юридической помощи гражданам Российской Федерации на территории Красноярского края : Закон Красноярского края от 26 ноября 2004 г. № 12-2582 // Красноярский рабочий. – 2004. – 21 декабря.

11. Об оказании юридической помощи гражданам Российской Федерации на территории Нижегородской области бесплатно : Закон Нижегородской области от 10 октября 2003 г. № 94-З // Нижегородские новости. – 2003. – 22 октября.

12. Колобашкина С.С. Конституционные основы адвокатской деятельности (обеспечение доступа к правосудию, право на судебную защиту и квалифицированную юридическую помощь) // Адвокатская практика. – 2010. – № 5. – С. 33-37.

# **РЕАЛИЗАЦИЯ НОРМ ВСЕМИРНОЙ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ И МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

## **SALE RULES THE WORLD TRADE ORGANIZATION: APPLICATION AND MECHANISMS**

**Чуприна Я.С.**

*Азовский институт экономики, управления и права (филиал)  
ФГБОУ ВПО «РГЭУ (РИНХ)», г.Азов*

Научный руководитель: к.ю.н., доцент Назаренко Н.А.

**Аннотация.** В статье проведен анализ юридических последствий присоединения России к ВТО, а именно рассмотрены вопросы действия правовых актов и норм ВТО применительно к российскому национальному праву. Автор актуализирует, что важным правовым аспектом присоединения Российской Федерации к ВТО является также обеспечение соответствия её законодательства принимаемым международным обязательствам, которые требуют от государства-члена предусмотреть в своей правовой системе положения о режиме наибольшего благоприятствования, национальном режиме, регулировании торговли посредством тарифов, транспарентности торговли.

**Abstract.** The analysis of the legal consequences of Russia's accession to the WTO, namely the issues of the legislation and WTO rules in relation to the Russian domestic law. Author actualizes that important legal aspect of the Russian Federation's accession to the WTO is to ensure compliance with its international obligations adopted legislation that requires the Member States to provide in its domestic legal provisions on MFN, national treatment, control of trade through tariffs, transparency in trade.

**Ключевые слова:** всемирная торговая организация; нормы права ВТО; национальное законодательство; прямое действие норм ВТО; ответственность за нарушение норм ВТО; национальное законодательство.

**Keywords:** World Trade Organization, WTO, the rule of law, national law, the direct effect of WTO rules or liability for the violation of WTO rules, national legislation.

Одним из важнейших принципов ВТО является принцип обязательности всех норм соглашений ВТО для ее членов<sup>1</sup>. Данный принцип продиктован необходимостью решения вопроса о коллизии с нормами внутригосударственного права. В мировой практике определились три пути сближения национального законодательства с правовыми нормами ВТО<sup>2</sup>: "Бразильский", "Японский", "Российский"<sup>3</sup>.

Соглашение о создании ВТО устанавливает, что все соглашения (кроме двух соглашений с ограниченным числом участников) являются обязательными для ее членов<sup>4</sup>. В то же время однозначных условий о прямом действии данных соглашений нет. Более того, "Европейский Союз и США в процессе принятия Соглашений ясно заявили: Соглашения не будут иметь прямого действия"<sup>5</sup>. Европейские сообщества и ранее отказывались признавать прямое действие норм ГАТТ<sup>6</sup>.

Протокол о присоединении, а также целый ряд положений Доклада Рабочей группы по присоединению Российской Федерации к ВТО (далее - Доклад Рабочей группы) содержат упоминания о том, что с момента вступления России в ВТО Соглашение ВТО, а также дополнительные обязательства России, принятые по Протоколу о присоединении, станут составной частью ее правовой системы и будут иметь приоритет над нормами российского законодательства.

В силу пункта 4 статьи 15 Конституции Российской Федерации<sup>7</sup> и пункта 3

---

<sup>1</sup> Соглашения об учреждении Всемирной торговой организации пункт 2 статьи II. [Электронный ресурс] // URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=INT;n=16481>.

<sup>2</sup> Дюмулен И.И. Всемирная торговая организация. М.: ЗАО "Издательство "Экономика", 2003. С. 33.

<sup>3</sup> Там же.

<sup>4</sup> Соглашения об учреждении Всемирной торговой организации пункт 2 статьи II. [Электронный ресурс] // URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=INT;n=16481>.

<sup>5</sup> Карро Д., Жюйар П. Международное экономическое право. М.: Международные отношения, 2002. - С. 51.

<sup>6</sup> Губарев В.И. Рецепция российским правом норм соглашений всемирной торговой организации. [Электронный ресурс] // URL : <http://www.lawmix.ru/comm/8770>.

<sup>7</sup> Конституция Российской Федерации (в последней ред. законов РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 №6-ФКЗ, №7-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 декабря; 2009. 21 января.

статьи 5 Федерального закона "О международных договорах Российской Федерации" общим правилом является прямое действие международных договоров Российской Федерации, не требующих издания внутригосударственных актов.

В свою очередь, параграф 214 Доклада Рабочей группы содержит обязательство<sup>1</sup> по обеспечению единообразного применения Соглашения ВТО на территории РФ, а также по предоставлению частным лицам «право доводить до сведения государственных органов Российской Федерации или не единообразного применения положений Соглашения ВТО в Российской Федерации». Хотя такое уведомление государственных органов осуществляется "без необходимости для стороны, чьи права и интересы затронуты, обращаться в суд", сама по себе возможность обращения в суд прямо не исключена.

Таким образом, доклад Рабочей группы не исключает возможности принесения хозяйствующими субъектами исков в суды Российской Федерации на основании Соглашения ВТО, что создает простор для дискуссии о возможном прямом действии Соглашения ВТО в рамках российской правовой системы

В международных торговых отношениях в рамках ГАТТ (ВТО) ведущую роль играют США, Япония, а также ЕС, именно этим членам принадлежит существенная доля экспортно-импортных операций в международной торговле. По данным ВТО на конец 90-х гг. совокупная доля США, ЕС и Японии в мировом экспорте товаров составила около 62%, в мировом импорте товаров — около 60%, в мировом экспорте и импорте услуг — около 63 и 60% соответственно. По данным Комиссии, в период с 1995 по 1999 г. Европейские сообщества приняли участие в 73 делах (41,7%) по рассмотрению споров в рамках ВТО в качестве истца или ответчика. Если включить участие в качестве третьей стороны, Сообщества участвовали в 103 из 175 всех таких дел. С расширением Евросоюза в 2004 г. лидирующая роль Сообществ в ВТО еще

---

<sup>1</sup> Согласно параграфу 1450 Доклада Рабочей группы. [Электронный ресурс] // URL : [http:// www.economy.gov.ru/minec/ activity/ sections/ for-eigneconomicactivity/ wto/ indexdocs](http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/for-eigneconomicactivity/wto/indexdocs).

более возросла.

Однако именно в этих членах ВТО не признается прямое действие норм Всемирной Торговой Организации.

В ЕС прямое действие Соглашения ВТО исключено решением Совета ЕС о его ратификации. Данному решению предшествовала обширная практика Суда Европейского союза (далее - Суд ЕС) по толкованию и применению Генерального соглашения о тарифах и торговле 1947 г. (далее - ГАТТ), предшественника Соглашения ВТО. Как и Соглашение ВТО, ГАТТ не определяет свой статус во внутреннем праве договаривающихся сторон.

В отношении непосредственного применения ГАТТ следует отметить, прежде всего, то, что в целом Суд ЕС последовательно признает за нормами международного права статус норм непосредственного применения.

Суд ЕС исходит из монистической концепции взаимодействия международного и внутригосударственного права, согласно которой международное право становится составной частью внутреннего правопорядка непосредственно, без необходимости его дополнительной трансформации в нормы внутреннего законодательства.

С одной стороны, приверженность монистической концепции вызвана политическими соображениями: необходимостью гарантировать обязательность и приоритет европейского права перед нормами внутреннего законодательства стран - участниц ЕС. Ведь право ЕС в принципе является международным правом<sup>1</sup>. С другой стороны, признание того, что международное право является составной частью национальной правовой системы, направлено на обеспечение верховенства права и выполнение всеми странами - участницами ЕС, а также самим Евросоюзом своих международно-правовых обязательств<sup>2</sup>.

ГАТТ не стал исключением. Согласно Суду ЕС ГАТТ непосредственным образом налагает обязательства на ЕС и страны - участницы ЕС без

---

<sup>1</sup> Решение по делу Costa v. EN EL, [1964] E.C.R. 585, параграф 593. [Электронный ресурс] // URL : <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:61964J0006:EN:NOT>.

<sup>2</sup> Гудков И., Мизулин Н. Правила ВТО: Проблемы прямого действия и эффективности мер ответственности за нарушения. [Электронный ресурс] // URL : <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=667>.

необходимости его трансформации в право ЕС и, таким образом, является составной частью правопорядка стран - участниц ЕС<sup>1</sup>.

Тем не менее, признав непосредственное применение ГАТТ, Суд ЕС в то же время отказал данному соглашению в прямом действии<sup>2</sup>. И это случилось несмотря на то, что Суд ЕС признает прямое действие как права ЕС, так и прочих международных договоров.

В заключение хотелось бы отметить, что вступление России в ВТО имеет далеко идущие последствия для правового статуса частных лиц - непосредственных участников внешнеторговой деятельности. Хотя соглашения ВТО и являются межгосударственными, но в целом ряде случаев они предоставляют права непосредственно частным лицам (особенно это характерно для ТРИПС). Более того, у российских лиц появляется возможность оспаривать внешнеэкономическую политику Российской Федерации, если она нарушает правила ВТО.

По мнению некоторых исследователей, имеет место "общая тенденция развития международного экономического права, заключающаяся в подготовке на конвенционной основе возможности допуска частных лиц к международным механизмам разрешения споров, когда права частных лиц ущемлены действиями государств"<sup>3</sup>. Сегодня российские производители и их ассоциации уже могут быть инициаторами и активными участниками антидемпинговых и иных расследований, проводимых национальными государственными органами. С принятием же России в ВТО российские частные лица (хотя и опосредованно, внося инициативу в уполномоченные органы, оказывая помощь в сборе доказательств) смогут оспаривать действия и решения иностранных государств. "В международной торговле спор по своей природе не может быть спором межгосударственным, и это совершенно очевидно. Ведь торгуют не

---

<sup>1</sup> Ершов С.В. Правовые особенности формирования наднациональной власти ЕС в процессе взаимодействия права ЕС и национального права государств-членов : автореф. дис. ... канд. юр. Наук : Ершов Сергей Владиславович. – М., 2003. – 30с.

<sup>2</sup> Гудков И., Мизулин Н. Указ.соч.

<sup>3</sup> Карро Д., Жюйар П. Указ. соч. С. 59.

государства, а частные экономические операторы"<sup>1</sup>.

При этом, как справедливо отмечают И. Гудков и Н. Мизулин, признание безусловного прямого действия норм ВТО в российской правовой системе способно было бы существенным образом осложнить членство России в данной организации, ограничивая ее возможности по отходу от определенных обязательств, предусмотренных Соглашением ВТО, а также сужая свободу ее маневра в дальнейшем переговорном процессе в рамках ВТО<sup>2</sup>.

Так, в случае признания прямого действия норм ВТО частные лица смогут подавать иски о возмещении убытков, причиненных нарушением норм ВТО, и об устранении мер, не соответствующих нормам ВТО.

В то же время данные средства правовой защиты не предусмотрены в режиме ВТО и дают очевидное преимущество в плане доступа на рынок, поэтому представляется целесообразным при рассмотрении вопроса прямого действия норм ВТО в российской правовой системе придерживаться подхода, согласно которому нормы ВТО не порождают права и обязанности для частных лиц, либо, в случае признания за ними прямого действия, обусловить его требованием взаимности.

## **Литература**

1. Конституция Российской Федерации (в последней ред. законов РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 №6-ФКЗ, №7-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 декабря; 2009. 21 января.

2. Губарев В.И. Рецепция российским правом норм соглашений всемирной торговой организации. [Электронный ресурс] // URL: <http://www.lawmix.ru/comm/8770>.

3. Гудков И., Мизулин Н. Правила ВТО: Проблемы прямого действия и эффективности мер ответственности за нарушения. [Электронный ресурс] // URL: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=667>.

---

<sup>1</sup> Карро Д., Жюйар П. Указ. соч. С. 59.

<sup>2</sup> Гудков И., Мизулин Н. Указ.соч.

4. Дюмулен И.И. Всемирная торговая организация. М.: ЗАО "Издательство "Экономика", 2003. С. 33.

5. Ершов С.В. Правовые особенности формирования наднациональной власти ЕС в процессе взаимодействия права ЕС и национального права государств-членов: автореф. дис. ... канд. юр. Наук: Ершов Сергей Владиславович. – М., 2003. – 30с.

6. Карро Д., Жюйар П. Международное экономическое право. М.: Международные отношения, 2002. - С. 51.

7. Параграф 7 статьи 3 Понимания в отношении правил и процедур разрешения споров гласит: "Целью механизма урегулирования споров является позитивное разрешение спора. Решение, взаимоприемлемое для сторон спора и совместимое с охваченными соглашениями, несомненно является предпочтительным". [Электронный ресурс] // URL: [http://www.kazninvest.kz/napr/export/library/im2012/im12\\_wto\\_ru.pdf](http://www.kazninvest.kz/napr/export/library/im2012/im12_wto_ru.pdf).

8. Решение по делу Costa v. EN EL, [1964] E.C.R. 585, параграф 593. [Электронный ресурс] // URL: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:61964J0006:EN:NOT>.

9. Согласно параграфу 1450 Доклада Рабочей группы. [Электронный ресурс] // URL : <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/foreigneconomicactivity/wto/indexdocs>.

10. Соглашения об учреждении Всемирной торговой организации пункт 2 статьи II. [Электронный ресурс] // URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=INT;n=16481>.

11. Соглашения об учреждении Всемирной торговой организации пункт 2 статьи II. [Электронный ресурс] // URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=INT;n=16481>.



# **БЮДЖЕТНО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ОБРАЩЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## **BUDGET LAW ASPECTS OF PRECIOUS METALS AND PRECIOUS STONES CIRCULATION IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**Янкевич С.В.**

*студент магистратуры Национального исследовательского университета  
«Высшая школа экономики» Магистерская программа «Финансовое,  
налоговое и таможенное право»*

Научный руководитель: доцент, д-р юрид. наук, профессор кафедры  
финансового права Национального исследовательского университета  
«Высшая школа экономики» Комягин Д.Л.

**Аннотация.** В работе определяется связь правового регулирования обращения драгоценных металлов и драгоценных камней с крупнейшей подотраслью финансового права — бюджетным правом, а также исследуется содержание этих связей. В соответствии с законодательством средства от реализации драгоценных металлов и драгоценных камней могут использоваться в качестве источников финансирования внутреннего дефицита федерального бюджета и доходов Российской Федерации для финансирования ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций.

**Abstract.** This paper devoted to the connection between the legal regulation of precious metals and precious stones in the Russian Federation and budget law. According legislation funds obtained from the sale of precious metals and precious stones can be used as one of internal sources for budget deficit financing and budget receipts at emergency situations.

**Ключевые слова:** Госфонд России, драгоценные металлы, драгоценные камни, дефицит бюджета, экстренные потребности

**Keywords:** State Fund of Russia, precious metals, precious stones, budget deficit, extraordinary needs

Запасы драгоценных металлов и драгоценных камней, являясь высоколиквидным ресурсом и обладая инвестиционной ценностью, в настоящее время представляют одно из важнейших условий государственного суверенитета.

Любое государство стремится использовать фонды таких ценностей как инструмент для реализации собственной денежно-кредитной политики, что становится возможным в результате исчерпывающего регулирования соответствующих правоотношений посредством методологии и в рамках предмета финансового права.

В соответствии с п. 1 ст. 6 Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» [1] Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации (далее — Госфонд России) является частью золотовалютных резервов Российской Федерации и в соответствии с одной из целей предназначен для осуществления финансовой политики.

Так, средства от реализации драгоценных металлов согласно п. 1 ст. 94 Бюджетного кодекса Российской Федерации [2] (далее — БК РФ) служат источником финансирования дефицита федерального бюджета, финансирования потребностей государства, а в ежегодно принимаемом федеральном бюджете предусматриваются расходы на пополнение запасов ценностей. Таким образом, драгоценные металлы и драгоценные камни обеспечивают распределительную функцию финансов.

Анализ положений Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» позволят предположить, что дефицит федерального бюджета финансируется путем продажи золота из части Госфонда России, составляющей золотой запас России, и иных ценностей Госфонда. Добиться

большей конкретизации вряд ли удастся, поскольку в распоряжениях Правительства Российской Федерации о планах отпуска ценностей, приказах Минфина России об отпуске драгоценных металлов и драгоценных камней и в федеральных законах о федеральном бюджете указаны лишь стоимостные показатели без источника происхождения денежных средств и целей их использования.

Средства, полученные от реализации ценностей Госфонда и предназначенные для покрытия дефицита бюджета, согласно п. 3 ст. 23 Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» отражаются в доходной части федерального бюджета, однако, доходами бюджета, по нашему мнению, не являются. Это вытекает как из законодательных положений, исключающих источники финансирования дефицита бюджета из состава доходов бюджета (ст. 6 БК РФ), так и теоретических финансово-правовых воззрений на природу таких средств.

Доходы представляют собой материальные средства, поступающие в бюджетную систему безвозвратно для удовлетворения потребностей публично-правовых образований [3], [4].

Безвозвратность — один из основных признаков доходов бюджета — означает, что поступившие в законном порядке в собственность государства денежные средства, не подлежат возврату субъектам, предоставившим эти средства. На первый взгляд, этот тезис применим к деятельности Гохрана России. Однако очевидно и то, что государство связано необходимостью восполнения (возврата) ресурсов Госфонда России после их использования.

Данный факт наглядно иллюстрируют ежегодно принимаемые федеральные законы о федеральном бюджете, в котором определяются суммы запланированных к реализации и приобретению ценностей. Так, в 2012 году планируется продать ценности Госфонда России на 11 430 000,0 тыс. рублей, а приобрести — на 9 950 000,0 тыс. рублей [5].

Несомненно, реализация ценностей Госфонда России приводит к увеличению богатства государства, опосредованного в доходной части

федерального бюджета, и в то же время увеличивает пассив Госфонда России. Чтобы средства от реализации ценностей не стали временной мерой спасения от бюджетного дефицита, органы государственной власти должны заботиться о пополнении фондов драгоценных металлов и драгоценных камней по причине их иссякаемости.

Средства от реализации драгоценных металлов и драгоценных камней, используемые для финансирования дефицита не влекут реального прироста казны государства. В связи с этим представляется возможным согласиться с мнением Э. Н. Берендтса и назвать средства от реализации драгоценных металлов и драгоценных камней, используемые в качестве источника внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета, «ресурсами, но отнюдь не доходами» [4].

Не менее важным элементом финансово-правового регулирования обращения драгоценных металлов и драгоценных камней в соответствии с п. 1 ст. 8 Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» является использование средств от реализации ценностей Госфонда России для удовлетворения потребностей Российской Федерации в чрезвычайных ситуациях.

Такие расходы не носят планового характера и, следовательно, не отражаются в федеральном законе о федеральном бюджете. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» вводит необходимое для использования таких средств условие — экстренность потребности.

Это подтверждает и лексическое значение слова «экстренный»: срочный; чрезвычайный, непредвиденный [6].

Обобщив известные данные, отметим, что потребности Российской Федерации при чрезвычайных ситуациях удовлетворяются за счет: а) бюджетных ассигнований Министерству Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий; б) средств Резервного фонда Правительства Российской

Федерации (ст. 81 БК РФ); в) средств Резервного фонда Президента Российской Федерации (ст. 82 БК РФ).

Указание Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» на экстренность потребности Российской Федерации, ее чрезвычайность и спешность дает возможность предположить, что поступления от реализации ценностей Госфонда России направляются на финансирование мероприятий по ликвидации чрезвычайных ситуаций в случае недостаточности средств из вышеуказанных источников.

Субъекты Российской Федерации также вправе создавать собственные фонды драгоценных металлов и драгоценных камней, ценности которых могут быть направлены на финансирование экстренных потребностей. Однако экстренные потребности, в отличие от федерального законодательства, не должны непременно сопровождаться наличием чрезвычайной ситуации, поэтому потребность может быть продиктована иными причинами, например, экономическими трудностями.

Так, к экстренной потребности можно со всей уверенностью отнести ситуацию возникновения дефицита бюджета субъекта Российской Федерации. Однако формальных оснований для использования ценностей фондов драгоценных металлов и драгоценных камней в качестве источников внутреннего финансирования дефицита бюджетов субъектов Российской Федерации не установлено. Тем не менее, анализ соответствующих правовых актов [7], [8] показывает, что фактически органы государственной власти субъектов Российской Федерации имеют такую возможность по причине неясности положений региональных нормативных правовых актов.

В связи с этим обстоятельством возникает вопрос о легитимации поступлений от реализации драгоценных металлов и драгоценных камней субъектов Российской Федерации в качестве иных источников внутреннего финансирования дефицита бюджетов субъектов Российской Федерации.

По нашему мнению, такая инициатива отвечает проводимой в настоящее время работе по децентрализации бюджетных полномочий [7]. Ко всему она

позволит повысить эффективность действий органов государственной власти субъектов Российской Федерации по достижению сбалансированности региональных бюджетов. Предлагаемое изменение полностью отвечает принципу самостоятельности бюджетов: в соответствии с федеральным законодательством и актами субъектов Российской Федерации региональные фонды драгоценных металлов и драгоценных камней формируются за счет собственных средств и принадлежат субъектам Российской Федерации.

### **Литература**

1. Собрание законодательства РФ. 1998. № 13. Ст. 1463.
2. Федеральный закон от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.
3. Янжул И. И. Учение о государственных доходах. Золотые страницы финансового права России. Т. 3. Под ред. А. Н. Козырина. М., 2002. С. 53.
4. Берендтс Э. Н. Русское финансовое право. Лекции, читанные в Императорском училище правоведения. СПб., 1914. С. 180.
5. Федеральный закон от 30 ноября 2011 года «О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 годов и 2014 годов» // Собрание законодательства РФ. 2011. № 49 (ч. 1—5). Ст. 7049.
6. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. М., 1998. С. 908.
7. Основные направления бюджетной политики на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов // Документ опубликован не был. Доступ из СПС «КонсультантПлюс»
8. Бюджетное послание Президента Российской Федерации от 29 июня 2011 года // Парламентская газета. № 32. 01—07.07.2011.