



ISSN 2073-6258

УЧЕННЫЕ ЗАПИСКИ
Российской академии предпринимательства

РОЛЬ И МЕСТО ЦИВИЛИЗОВАННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

Научно-практическое издание

**Включен в Перечень ведущих рецензируемых
научных журналов и изданий, рекомендованных ВАК
Министерства образования и науки Российской Федерации**

Москва
2017

ББК 65.9(2Рос)
УДК 330.35
УДК 340.1
У 68

У 68 Ученые записки Российской академии предпринимательства. Научно-практическое издание. Т. 16, № 3. – М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2017. – 228 с.

ISBN 978-5-9909311-7-6

В сборнике представлены статьи профессорско-преподавательского состава, соискателей Российской академии предпринимательства и отечественных ученых, тесно сотрудничающих с академией на протяжении многих лет.

ББК 65.9(2Рос)
УДК 330.35

ISBN 978-5-9909311-7-6

© Коллектив авторов, 2017
© Российская академия предпринимательства, 2017



SCIENTIFIC NOTES
of the Russian academy of entrepreneurship

ROLE AND THE PLACE OF A CIVILIZED ENTREPRENEURSHIP IN ECONOMY OF RUSSIA

Scientific and practical edition

**Included in the List of the reviewed scientific magazines
and editions recommended by Highest Certifying Commission
of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation**

Moscow
2017

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор,
Заслуженный экономист Российской Федерации

Аристер Н. И.

доктор социологических наук, профессор,
Заслуженный деятель науки Российской Федерации

Чупров В. И.

Редакционный совет:

Акаев А. А. – д.т.н., профессор, иностранный член РАН, главный научный сотрудник МГУ им. М.В. Ломоносова Институт математических исследований сложных систем (гл. редактор)

Балабанов В. С. – д.э.н., профессор, Заслуженный деятель науки РФ, Российская академия предпринимательства

Власов А. А., д.ю.н., профессор, Российская академия адвокатуры и нотариата

Журавлев Г. Т. – д.э.н., д.ф.н., Российская академия предпринимательства

Корчагин А. Ю. – д.ю.н., профессор, председатель Ставропольского краевого суда

Лехто Юха – кандидат общественных (политических) наук, директор ООО «Transacta Consulting», Финляндия

Порфирьев Б. Н. – доктор экономических наук, профессор, Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН

Ремишова Анна – к.ф.н., Университет им. Я. Коменского, Словакия

Суйц В. П. – д.э.н., профессор, заслуженный профессор МГУ им. М.В. Ломоносова

Чупров В. И. – д.с.н., профессор, Заслуженный деятель науки РФ, Институт социально-политических исследований РАН

Юлдашев Р. Т. – д.э.н., профессор, академик РАЕН, МГИМО

Яковлев В. М. – д.э.н., профессор, РАНХиГС при Президенте РФ

Редакционная коллегия:

Ахметов Л. А. – д.э.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Бабенкова С. Ю. – к.э.н., Центр арабских и исламских исследований Института востоковедения РАН

Балабанова А. В. – д.э.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Бараненко С. П. – д.э.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Гусов А. З. – д.э.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Киселев В. В. – д.э.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Кузнецова Е. И. – д.э.н., профессор, Московский университет МВД РФ

Русавская А. В. – д.э.н., доцент, Российская академия предпринимательства

Цыганов А. А. – д.э.н., профессор, Финансовый университет при Правительстве РФ

Юденков Ю. Н. – к.э.н., доцент, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Reviewer:

Doctor of Science (Economics), professor,
Honored economist of the Russian Federation

Arister N. I.

Doctor of Science (Sociology), professor,
Honored worker of Science of the Russian Federation

Chuprov V. I.

Editorial council:

Akaev A. A. – Doctor of Science (Technique), professor, foreign member of the Russian Academy of Sciences, chief researcher of Lomonosov Moscow State University Institute of mathematical researches of difficult systems (main editor)

Balabanov V. S. – Doctor of Science (Economics), professor, the Honored worker of science of the Russian Federation, the Russian academy of entrepreneurship

Vlasov A. A. – Doctor of Science (Jurisprudence) professor, Russian academy of legal profession and notariate

Zhuravlev G. T. – Doctor of Science (Economics), Doctor of Science (Philosophy), professor, Russian academy of entrepreneurship

Korchagin A. Yu. – Doctor of Science (Jurisprudence), professor, chairman of the Stavropol regional court

Lehto Yukha – Cand. Sci. (Politics), the director of JSC Transacta Consulting, Finland

Porfiriyev B. N. – Doctor of Science (Economics), professor, Institute of economic forecasting of the Russian Academy of Sciences

Remishova Anna – PhD (Philosophy), University of Ya. Komensky, Slovakia

Suyts V. P. – Doctor of Science (Economics), professor, honored professor of Lomonosov Moscow State University

Chuprov V. I. – Doctor of Science (Sociology), professor, Honored worker of science of the Russian Federation, Institute of socio-political researches of the Russian Academy of Sciences

Yuldashev R. T. – Doctor of Science (Economics), professor, academician of the Russian Academy of Natural Sciences, MSIIR

Yakovlev V. M. – Doctor of Science (Economics), professor, a RANEGS at the Russian President

Editorial board:

Akhmetov L. A. – Doctor of Science (Economics), professor, Russian academy of entrepreneurship

Babenkova S. Yu. – Candidate of Science (Economics), Center of the Arab and Islamic researches, Institute of Oriental Studies of the Russian Academy of Sciences

Balabanova A. V. – Doctor of Science (Economics), professor, Russian academy of entrepreneurship

Baranenko S. P. – Doctor of Science (Economics), professor, the Russian academy of entrepreneurship

Gusov A. Z. – Doctor of Science (Economics), professor, the Russian academy of entrepreneurship

Kiselev V. V. – Doctor of Science (Economics), professor, the Russian academy of entrepreneurship

Kuznecova E. I. – Doctor of Science (Economics), professor, Moscow university of Ministry of Internal Affairs of Russian Federation

Rusavskaya A. V. – Doctor of Science (Economics), associate professor, Russian academy of entrepreneurship

Tsyganov A. A. – Doctor of Science (Economics), professor, Financial University under the Government of the Russian Federation

Yudnikov Yu. N. – Candidate of Science (Economics), assoc. prof., Lomonosov Moscow State University

Содержание

Часть I. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

А. В. Балабанова Факторы экономического роста	9
Э. А. Барин Аккредитивная форма расчётов в международном платёжном обороте	28
И. В. Ватаман, Е. С. Жукова, И. В. Толмачева Финансовые отношения в системе платёжно-расчетных отношений предприятий	37
В. Е. Гладкова Финансовые механизмы государственного инвестирования	44
Д. А. Максимов, А. А. Маштак, Е. Э. Муртазина О соотношении оптимального размера фирмы и точки безубыточности в неоклассической теории эффективности производства	53
А. А. Рогов Организационно-функциональная модель реализации в регионе федеральной целевой программы	63
И. Я. Сайфутдинов Внутренний финансовый контроль и внутренний аудит в бюджетных учреждениях	73
Н. П. Суркова, Е. А. Рожанская К вопросу оценки международной конкурентоспособности рынков капитала	81
М. Н. Понкратова Направления развития финансового контроля в системе государственных финансов России	89

Часть II. ОТРАСЛЕВОЙ СЕКТОР КАК ОСНОВА ЭКОНОМИКИ РОССИИ

О. Е. Коврижных, И. Н. Вячина Аналитическая оценка возможности принятия решения об увеличении производственной мощности на основе маржинального подхода	98
---	----

Е. И. Кузнецова, М. С. Веретин Выявление рисков проведения сомнительных операций кредитными организациями	104
А. А. Миронов Роль кредитного регулирования в развитии социально-экономических процессов	110
А. Х. Хамзин Аудит налогообложения в системе внутреннего контроля	120
Р. Г. Хасанов ПАО «Сбербанк России» и предпринимательство: приоритетные направления взаимодействия	126
С. Р. Шевякова, Э. З. Имаева, А. Ф. Юсупов Оценка системы внутреннего контроля аудируемого лица	132

Часть III. МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

В. Е. Гладкова, Э. И. Абдюкова, А. А. Сысоева Факторинговые компании в системе кредитования российских предприятий малого и среднего бизнеса	143
Ф. Б. Дриати, З. К. Чельдиева Риски инвестиционной деятельности малых предприятий	157
О. А. Мартиросян Государственная поддержка развития малого предпринимательства в Краснодарском крае	166
Л. Ф. Султанова Малое предпринимательство в странах-участницах Шанхайской организации сотрудничества: критерии, факторы, влияющие на ведение бизнеса, и особенности налогообложения	174

Часть IV. СОЦИОКУЛЬТУРНЫЕ АСПЕКТЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Anna Remšová, Anna Lašáková Center for Business Ethics – An essential condition for the long-term development of business ethics – On the example of Slovakia	187
---	-----

С. М. Бычкова, С. А. Тимошенко Анализ структурных взаимоотношений между производственным, ресурсным, трудовым и кадровым потенциалами	196
М. А. Ковзирдзе Новый подход к управлению рынком труда	210
М. А. Петрова Эволюция образовательной поддержки социального предпринимательства в России	217

Часть I. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

А. В. Балабанова

*Доктор экономических наук, профессор,
info@rusacad.ru*

*Российская академия предпринимательства,
Москва, Российская Федерация*

Факторы экономического роста

Аннотация: *Статья содержит анализ факторов экономического роста, историю введения различных факторов в научный оборот, роль в этом процессе различных экономических школ, анализ факторов в наши дни.*

Ключевые слова: *экономический рост, факторы экономического роста, экономические школы, содержание их теорий, латентные факторы, прямые и косвенные факторы, измерение факторов.*

A. V. Balabanova

*Dr. Sci. (Econ.), Prof.,
info@rusacad.ru*

*Russian Academy of Entrepreneurship,
Moscow, Russian Federation*

Factors of economic growth

Annotation: *The article contains an analysis of the factors of economic growth, the history of the introduction of various factors into the scientific revolution, the role of various economic schools in this process, the analysis of the factors in our days.*

Keywords: *economic growth, factors of economic growth, economic schools, the content of their theories, latent factors, direct and indirect factors, measurement of factors.*

Опыт экономической жизни России в последние 25 лет показывает, что экономический рост идет не равномерно. На наш взгляд, это происходит потому, что далеко не все факторы были учтены при подготовке и принятии экономически, политических и правовых решений. Поэтому поиск факторов экономического роста, выявление силы их воздействия на экономические процессы является весьма актуальной проблемой ¹.

¹ Пороховский А.А. Экономическая теория: истоки и перспективы. – М.: 2006.

Факторы экономического роста — это экономические составляющие, которые оказывают решающее влияние на качество и оптимальность темпов и масштабов увеличения производства товаров и услуг. Под факторами экономического роста понимаются те явления и процессы, которые определяют возможности увеличения реального объема производства, повышения эффективности и качества роста ².

Факторы проявляются в рамках условий экономической деятельности. Факторы — часть условий; именно та часть, которая влияет на все составляющие производства, обмена, распределения и потребления. Факторов очень много, для их классификации можно выделить несколько критериев.

Факторы бывают: количественные и качественные; экстенсивные и интенсивные; эндогенные и экзогенные; дискретные и непрерывные; прямые и косвенные; явные и латентные; объективные и субъективные ³.

Количественные факторы исследователи обычно включают в математические модели, в том числе и потому, что они выражают аддитивные и функциональные (детерминистические) зависимости между двумя и большим числом факторов. Кроме того, эти зависимости изучены очень хорошо, т.к. такого рода исследования насчитывают сотни лет.

Качественные факторы также включаются в модели, но эти модели трудно, и не всегда получается, довести до числа. Иначе говоря, модель может отражать некоторую гипотезу: «сплоченность коллектива, когда коллектив представляет собой команду, положительно влияет на выполнение контрактов», но невозможно подсчитать, на сколько единиц изменится «выполнение контракта», если сплоченность коллектива увеличится (уменьшится) на единицу.

Экстенсивные факторы (например, увеличение объемов производства, без повышения производительности труда, вследствие увеличения количества трудовых, земельных, финансовых и иных ресурсов) основаны на консервативных системах производства, при этом недооценивается улучшение качества. Экстенсивные факторы также, как и количественные наиболее благоприятны для включения их в математические

² Балабанова А.В. Управление качеством роста российской экономики. Балабанова А.В. диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / НГОУ «Высшая школа приватизации и предпринимательства — Институт». Москва, 2008. — С. 45.

³ Балабанова А.В., Журавлев Г.Т. Кластерный анализ маркетинговой коммуникации. Путеводитель предпринимателя. Научно-практическое издание. Вып. XXXIII — М.: Российская Академия предпринимательства. Агентство печати «Наука и образование», 2017. — С. 58–59.

модели, поскольку результаты их измерения аддитивны, а связи исследуемых показателей функциональные (детерминистические).

Интенсивные факторы, чаще всего качественные, обеспечивают рост объемов производства при неизменных объемах ресурсов. Некоторые интенсивные факторы выражаются числом (производительность труда, душевой ВВП и др.), однако эти данные не аддитивны, поэтому возникают трудности при включении их в математические модели.

Оба фактора используются в зависимости от потенциального вида ресурсов и во взаимной связи и при взаимодополнении могут существенно повысить темпы экономического роста и его качество.

Явные факторы это те, которые являются нам в наших ощущениях, мы их видим, слышим, ощущаем; естественно, что именно они в первую очередь становятся объектом и предметом исследования (издержки, затраты, доход, прибыль, масса, длина, площадь, объем, время и др.).

Латентные факторы – такие факторы, которые скрыты от нашего наблюдения. Для выявления таких факторов используются сила логики, логические размышления или математические решения (математика это логика). К латентным факторам можно отнести, например, мотивацию трудовой деятельности; видимо, не будет преувеличением считать, что члены трудового коллектива, которые стремятся работать споро, строго соблюдать технологию и дисциплину, экономно расходовать материалы и рабочее время, способствуют повышению эффективности предприятия. Напротив, работники слабо мотивированные или вообще саботажники тормозят выполнения контрактов, совершают брак в работе и т.п.

В 1991 г. мотивация сыграла ключевую роль в ликвидации в России социалистических экономических отношений; население просто не захотело жить и трудиться на общенародных предприятиях, пожелало работать на приватизированных заводах и фабриках, принадлежащих капиталистам.

Мотивацию, как и другие психологические явления, мы не можем наблюдать непосредственно. Так что она относится к классу латентных факторов.

Латентные факторы известны издавна, о них писали поэты и философы. Выражение «Старый крот» использовал В. Шекспир: так непочтительно обращался Гамлет к Призраку. «Как ты проворно роешь, старый крот!» (Well said, old mole! Canst work i' the earth so fast? A worthy pioner!⁴).

⁴ The Tragedy of Hamlet Prince of Denmark. Act I Scene V. <http://forum.lingvo.ru/actualthread.aspx?tid=89212>.

Гегель в «Лекциях по истории философии» использует образ шекспировского старого крота, когда говорит о развитии Духа, о его поступательном движении — Дух роет, плуствует, топчется на месте, но все же движется вперед, пока наконец не пробьет земную поверхность и не увидит солнце⁵.

Маркс использовал образ крота (революцию) в работе «Восемнадцатое брюмера Луи Бонапарта». Он писал: «До 2 декабря 1851 г. она закончила половину своей подготовительной работы, теперь она заканчивает другую половину. (...) И когда революция закончит эту вторую половину своей предварительной работы, тогда Европа поднимется со своего места и скажет торжествуя: Ты хорошо роешь, старый крот!» (Europe will leap from its seat and exultantly exclaim: Well grubbed, old mole!)⁶.

Латентные факторы не всегда можно выразить числом, результаты их измерения не аддитивны, к ним не применимы арифметические операции — сложение и вычитание, умножение и деление, возведение в степень и извлечение корня. Так что для обработки и анализа такого рода данных нельзя применить многие математические методы; нельзя подсчитывать средние арифметические величины, дисперсию и стандартное отклонение, уравнения регрессии; не применимы также методы факторного анализа, методы количественного дисперсионного анализа и др.

В экономические модели чаще всего включаются явные количественные и экстенсивные факторы, реже — латентные интенсивные качественные факторы, поскольку их трудно выразить числом. В связи с этим актуальной проблемой остается *измерение* факторов.

Факторы производства — используемые в производстве ресурсы экономики. Основными факторами являются труд, земля и капитал.

Вместе с тем важно отметить, что кроме трех основных факторов принимается во внимание еще ряд дополнительных факторов производства: предпринимательская деятельность, технология, информация, экология, культура, социальные факторы (правовая культура), наука и др. В последние годы появились в научном обороте такие факторы как знания, информационно-коммуникационные технологии (ИКТ) и др.

Для примера рассмотрим прямые и косвенные факторы. Они различаются по способу воздействия на экономический рост. Прямые фак-

⁵ Гегель Г.В.Ф. Лекции по истории философии. Кн.1. — СПб.: Наука, 1993. — 350 с. <http://forum.lingvo.ru/actualthread.aspx?tid=89212>.

⁶ Маркс К., Энгельс Ф. Восемнадцатое брюмера Луи Бонапарта // Сочинения, т. 8, 1957. — М.: Политиздат, 1957. — 689 с.

торы непосредственно определяют физическую способность к экономическому росту. Косвенные факторы обеспечивают возможность превращения этой способности в действительность; они являются условиями, иногда причинами действия или бездействия прямых факторов.

К прямым факторам относятся факторы непосредственно совокупного производства и приложения к ним можно отнести: численность и качество трудовых ресурсов; объем основного капитала; технология и организация производства; количество и качество вовлекаемых в хозяйственный оборот ресурсов, предпринимательские способности, менеджмент. Прямые факторы непосредственно определяют физическую способность к экономическому росту. Между ними и конечным продуктом существует функциональная зависимость. Косвенные факторы влияют на возможность превращения этой способности в действительность и здесь мы видим вероятностные связи и зависимости.

В косвенные факторы включают достаточно большой список: правовые решения, монополизация рынков; цены на производственные ресурсы; налоги на прибыль; возможности получения кредитов. Знания, видимо, можно включить в раздел косвенных факторов, поскольку связь между показателями производственной деятельности и знаниями не прямая, но только вероятностная. Косвенные факторы могут стимулировать экономический рост, но могут и тормозить его.

Важным фактором выступают природные, минеральные и топливно-энергетические ресурсы. Надо отметить, что это ограниченная ресурсная база. Большую роль играет такой фактор как объем базового капитала – основной финансовый ресурс, направленный на более быстрый и качественный экономический рост. Неотъемлемым фактором производства является уровень развития технологий. Трудно переоценить такой фактор как человеческий капитал.

Важное место занимает организация производства, суть которой в выборе наиболее выгодного из множества вариантов такого решения, который способен наиболее эффективно определять и реализовывать планы производства. В условиях рыночного хозяйства заслуживает поддержки такой фактор как предпринимательский талант, который необходим для рационального и оптимального использования прямых ресурсов. Фактор предпринимательства обеспечивает использование трудовых, природных и финансовых ресурсов для повышения экономической эффективности производства.

На макроэкономическом уровне для страны в целом все разнообразие факторов группируется в три основных фактора производства: труд, земля, капитал.

В экономике часто возникает ситуация, когда рост производства идет на фоне увеличения не всех, а лишь части факторов. В этом случае наблюдается постепенное сокращение отдачи от приращения фактора⁷.

Теоретическое осмысление факторов формировалось не сразу. В учение о факторах внесли свой посильный вклад представители всех экономических школ и направлений. Поэтому целесообразно несколько строк посвятить формированию взглядов экономистов на теорию факторов.

Возникновение экономической теории как науки относится к XVI–XVII вв. Это был период становления капитализма, зарождения мануфактуры, углубления общественного разделения труда, расширения рынков, интенсификации денежного обращения и период классовых битв. В Европе зарождается экспериментальная наука (физика, химия и др.) которые достигли выдающихся успехов и стали примером для обществоведов⁸.

Экономические школы. В истории экономической теории выделяется несколько экономических школ, которые обосновывали и анализировали роль различных факторы в экономической сфере общества. Так что в наши дни сформировался богатый арсенал факторов. Первые экономические школы начинают зарождаться в XVI–XVII вв. Но в Античном мире были мыслители, которые выдвигали идеи и в области экономической деятельности; их волновали проблемы эффективности хозяйственных единиц. В частности, по мнению М. Катона – древнеримского экономиста, именно «хозяйский глаз» является важнейшим фактором организации труда в поместье.

В литературе выделяются следующие основные экономические школы. В их рамках называются более мелкие направления⁹.

Меркантилизм (XVI–XVII вв. Томас Ман). Физиократы (XVIII в. Франсуа Кенэ).

Классическая политическая экономика (конец XVIII – 1-я пол. XIX в. Адам Смит (1723–1790))¹⁰. Марксизм (2-я пол. XIX – XX в. Карл Маркс).

⁷ Ясин Е.Г., Акиндинова Н.В., Якобсон Л.И., Яковлев А.А. Состоится ли новая модель экономического роста в России – М.: Издательский дом НИУ ВШЭ, 2013. <http://www.bgsha.com/ru/education/library/fulltext/econom/r2-6.htm>.

⁸ В. Лисин. Макроэкономическая теория и политика экономического роста. – М.: Экономика, 2004.

⁹ Агапова И.И. История экономической мысли. Курс лекций. – М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». Издательство ЭКМОС, 1998 г. – 248 с.

¹⁰ Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Книга первая – М.: «Ось-89», 1998; Рикардо Д. Начала политической экономии и налогообложения. «Анталогия экономической классики». – М.: Эконов, 1994.

Неоклассическая экономическая теория (конец XIX – начало XXI в. Альфред Маршал). Кейнсианство (XX в. Джон Кейнс). Институционализм (XX – начало XXI в. Джон Гелбрейт). Неоконсерватизм (монетаризм) (XX – начало XXI в. Милтон Фридмен). В литературе есть современные, более поздние школы .

Меркантилизм. Исторически первая школа политической экономии – меркантилизм возникла в условиях разложения феодализма и зарождения капитализма. Тогда еще не задумывались над рациональным ведением хозяйства. В то же время капиталисты должны были считать затраты и доходы. В этот период появилась первая система экономических взглядов, в центре которой оказалась проблема богатства. Меркантилисты считали, что доход создается в сфере обращения, а богатство нации заключается в деньгах – золоте и серебре. Поэтому, по их мнению, экономическая политика государства заключалась в том, чтобы всеми способами привлекать в страну эти металлы. Источником богатства, по их мнению, являлась *внешняя торговля*. Накопление же богатства в денежной форме, по их мнению, происходит в процессе внешней торговли или в ходе добычи благородных металлов. Так что, только труд, занятый в сфере добычи благородных металлов, является производительным.

Главным в раннем меркантилизме, являлась теория денежного баланса, направленная на увеличение золота и серебра в стране законодательным путем. Для позднего меркантилизма характерна система активного торгового баланса, который обеспечивался путем вывоза национальных товаров за рубеж. При этом выдвигалось требование: вывозить больше, чем ввозить.

Как видно, в качестве факторов эффективной экономической деятельности выступают золото и серебро, внешняя торговля, активный-торговый баланс, труд в сфере добычи благородных металлов, протекционизм и законодательное регулирование. В наши дни эти факторы не устарели.

Физиократы явились выразителями интересов крупных землевладельцев. Источник богатства и процветания нации физиократы видели исключительно в развитии сельского хозяйства. Они изучали влияние природных явлений на экономику общества и считали, что источником богатства является только труд в земледелии, сельскохозяйственном производстве, а промышленность определялась как «бесплодная» сфера, не создающая «чистого продукта». Они также утверждали, что в промышленности существует лишь потребление, промышленность объявлялась «бесплодной отраслью» по причине того, что там *лишь преобразовывалась*

форма продукта, данного природой. Поскольку чистый (или прибавочный продукт) создается исключительно в земледелии, *земельная рента* оказывается у них единственной формой чистого продукта. Итак в теории добавили такие факторы как труд в земледелии и земельная рента.

Школа классической политэкономии. Дальнейшее развитие экономическая наука получила в трудах Адама Смита (1723–1790) и Давида Рикардо (1772–1823).

Основоположителем классической политической экономии был Адам Смит. Главное у Адама Смита — идея либерализма, минимального вмешательства государства в экономику, рыночного саморегулирования на основе свободных цен. В России особенно оживленно обсуждались эти идеи в годы перестройки и в 90-е годы; и теперь тоже есть теоретики «свободы» в экономической деятельности.

Исторической заслугой А. Смита является то, что он заложил *основы трудовой теории стоимости*, показал значение разделения труда как условия повышения производительности. Его исследования стали библией для ученых-экономистов Запада. А. Смит в первую очередь исследует причины роста богатства нации, роль труда в этом процессе, факторы увеличения его производительности, «естественный» порядок распределения продукта между различными классами, природу капитала, способы его постепенного накопления и многое другое. Богатство нации, по Смицу, представляет собой продукты материального производства, а величина последних зависит от двух факторов:

- доли населения, занятого производительным трудом;
- производительности труда.

Главным же фактором роста производительности труда Смит считал разделение труда, или специализацию, называя особенно эффективной кооперационную специализацию¹¹.

Такого рода кооперационная специализация особенно полезна при конвейерной сборке и при полной автоматизации производства, например, при производстве компьютеров.

Давид Рикардо утверждал, что стоимость и цена товара зависит от количества труда, затраченного на его изготовление. Прибыль есть результат неоплаченного труда рабочего. Позже К. Маркс объяснил, почему капиталисту удается присвоить эту часть неоплаченного труда.

¹¹ Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Книга первая — М.: «Ось-89», 1998; Рикардо Д. Начала политической экономии и налогообложения. «Антология экономической классики» — М.: Эконов, 1994. http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/Econom/agap/03.php

Итак, основоположники школы классической политэкономии ввели в научный оборот новые факторы, которые используются для экономического анализа и в наши дни, они вошли во все учебники.

Экономическая школа *научного коммунизма* (марксизм) опирается на высшие достижения классической школы политической экономии, Карл Маркс (1818–1883) и Фридрих Энгельс (1820–1895) создали теоретическую концепцию, получившую обобщенное название марксизм, марксистская политэкономия. Она представлена формированием социалистических принципов: общественная собственность на средства производства, отсутствие эксплуатации человеческого труда, равная плата за равный труд, всеобщая и полная занятость. Русские большевики в течение 74 лет пытались реализовать идеи Маркса, но это оказалось очень трудно сделать и Россия вернулась на капиталистический путь развития. Но опыт строительства социализма оказал неизгладимое влияние на весь мир.

Как считают новейшие экономисты и критики Маркса, проблема распределения созданного продукта (главным образом, прибавочной стоимости), которая являлась ключевой проблемой классической политической экономии, уходит на второй план именно вследствие своей остроты. А центральной проблемой для политической экономии с последней трети XIX в. на несколько десятилетий становится исследование поведения обособленного субъекта в процессе принятия им экономических решений. Что же касается факторов, то Маркс ввел в научный оборот такие новые факторы как базис и надстройка, производительные силы и производственные отношения, противоречия между ними обуславливают экономический, и в целом общественный, прогресс и экономический рост; наиболее революционным фактором, меняющим всю экономическую формацию, выступают орудия труда (в наши дни можно добавить «и технологии»). Маркс раскрыл тайну прибавочной стоимости.

Маржинализм. Теория маржинализма была предложена во второй половине XIX в., это была реакция на экономическое учение К. Маркса, критика его экономических взглядов. Маржинализм составляет основу современного неоклассического направления экономической мысли. Когда мы говорим, что составляет основу, это не значит, что все остальные теории ложны; эти теории объясняют некоторые вполне определенные явления и процессы, используют конкретные факторы для анализа конкретных явлений.

В теории маржинализма содержатся весьма рациональные суждения. Факторы заложены в идее использования предельных крайних

величин или состояний, которые характеризуют стоимость любого блага или товара в зависимости от его предельной полезности для потребителя. Так, теория предельной полезности исследует аспект ценообразования в связи с эффективностью потребления продуктов и показывает, насколько изменится удовлетворение потребителя при добавлении единицы оцениваемого продукта в отличие от затратной концепции. Вот еще один фактор. Другой фактор – это объективная и субъективная полезность.

Рациональные идеи содержатся и в концепции австрийской школы, авторы не только ввели в экономическую науку понятие субъективной полезности (ценности), но и выдвинули ее в качестве основы ценообразования¹². Они обосновали разницу между объективной и субъективной полезностью: первая представляет собой способность служить для человеческого благополучия; в то время как субъективная полезность, или ценность, представляет собой значимость данной вещи для благополучия данного человека. Может быть, что вещь обладает полезностью, но не обладает ценностью. Для образования ценности необходимо, чтобы в вещи соединялись полезность и редкость, причем не абсолютная, а лишь относительная. По их мнению, ценностью блага обладают в том случае, если их не хватает для удовлетворения потребностей, в противном случае материальные блага ценности не имеют (воздух, например). С этим следует согласиться.

Неоклассическая школа сформировалась на основе синтеза идей Д.Рикардо и представителей школы маржинализма¹³. Одна из основных идей состоит в том, что экономическое хозяйство рассматривается представителями этого направления как совокупность микроэкономических агентов, желающих получить максимальную полезность при минимальных издержках. Здесь речь идет о таких факторах как издержки, и доходы.

Й. Шумпетера, который в истории экономической мысли стоит особняком, сочетает в своей теории как элементы институционализма, так и посыпки неоклассического направления экономической науки. Так что, у него мы найдем факторы, которые анализировались в той и другой школах. Он разрабатывал теорию экономического развития,

¹² Австрийская школа в политической экономии: К. Менгер, Е. Бем – Баверк, Ф. Визер: Пер. с нем. – М.: Экономика, 1992. Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М.: Прогресс, 1982.

¹³ Маршалл А. Принципы экономической науки. В 3-х тт. / Пер. с англ. – М.: Прогресс, 1984.

ставя в центр анализа те *внутренние факторы*, которые вызывают экономическое развитие системы. Само слово *развитие* — это новый подход в рамках неоклассической теории, поскольку она привлекала внимание к рассмотрению статических задач. Основной вклад Шумпетера в экономическую теорию заключается в том, что он исследует факторы, которые взрывают равновесие рыночной системы изнутри. К этим *внутренним факторам* он относил новые производственные комбинации, которые определяют динамические изменения в экономике. Шумпетер выделял несколько видов принципиально новых *комбинаций факторов* производства. Новые комбинации факторов производства получили название *нововведение*.

Так что Шумпетер успешно исследовал роль факторов в экономическом росте и его идеи используются в трудах российских экономистов, развивающих макроэкономическую теорию¹⁴.

Кейнсианство. Основателем кейнсианского направления экономической теории является Джон Кейнс (1883—1946). Оно служит важнейшим теоретическим обоснованием *государственного регулирования* развитой рыночной экономики путем увеличения или сокращения спроса посредством изменения наличной и безналичной денежной массы¹⁵.

По его мнению, с помощью такого регулирования можно влиять на инфляцию, занятость, устранять неравномерность спроса и предложения товаров, подавлять экономические кризисы. Он изучал также влияние спроса на поток инвестиций и на формирование национального дохода.

Кейнс в основу положил исследование зависимостей и пропорций между совокупными народно-хозяйственными величинами: национальным доходом, сбережениями, инвестициями, совокупным спросом, а главную задачу он видел в достижении общенациональных экономических пропорций. Здесь названы факторы, роль которых в экономике исследовал Кейнс.

Современники высоко оценили заслуги Дж. Кейнса, он был объявлен «спасителем капитализма», а его теория провозглашена «кейнсианской революцией в политической экономии». В то же время ряд теоретических положений Кейнс заимствовал из арсенала классической политической экономии А. Смита и Д. Ридардо, а также из экономической теории марксизма. Это говорит о том, что теоретики-экономи-

¹⁴ Шумпетер Й. Теория экономического развития. — М.: Прогресс, 1982.

¹⁵ Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. — М.: Гелиос АРВ, 2002.

сты редко критиковали и опровергали оппонентов, они признавали вклад других ученых в экономическую теорию. Так что происходило накопление концепций, идей, методов исследования.

*Экономическая школа Институционализма*¹⁶. Институционализм — экономическое учение, уделяющее основное внимание роли, которую играют экономические и общественные институты в области принятия и направленности экономических решений, их эффективности и экономической деятельности вообще. Метод институционализма основывается на изучении людей, институтов управления и права, общества. Здесь мы видим новые факторы, которые рассматривает эта школа.

Понятие институционализма включает в себя два аспекта: «институты» — нормы, обычаи поведения в обществе, и «институты» — закрепление норм и обычаев в виде законов, организаций, учреждений. При этом авторы не ограничиваются рассмотрением только экономических институтов, а ведут речь об институтах вообще. Следует изучать экономические процессы не в «чистом виде», а учитывать внеэкономические факторы. Институционалисты вводят *новые факторы* экономического роста, можно сказать, внеэкономические факторы (право, социологию, политологию).

Старые институционалисты шли к экономике от права и политики, пытаясь изучить проблемы экономической теории методами других наук об обществе. Новые же институционалисты, наоборот, изучают политические, правовые и другие проблемы методами неоклассической экономической теории. Тот и другой подходы существенно расширяют список факторов экономического роста.

Школа Неоконсерватизма. Основателем школы неоконсерватизма является Милтон Фридмен¹⁷ (род. 1912 г.). Неоконсерватизм — (монетаризм, теория предложения, теория рациональных ожиданий) — защита идей свободного предпринимательства и принципа саморегулирования рыночной системы. Рынок признается наиболее эффективным способом организации хозяйства, роль государства сводится к обеспечению условий для свободной конкуренции. Монетаристы возвращаются к старым ценностям свободного рынка в новых исторических условиях (отсюда — контрреволюция, неоконсерватизм).

¹⁶ Гэлбрейт, Дж. К. Новое индустриальное общество = The New Industrial State (1967). — АСТ, 2004.

¹⁷ Милтон Фридмен «Очерки позитивной экономики» (1952), «Капитализм и свобода» (1962) <http://www.bibliotekar.ru/istoria-economicheskikh-ucheniy-3/43.htm>.

Фридмен рассуждает по принципу «после этого, значит по причине этого» — увеличение денежной массы на 4% даст рост на 3%, и что утверждение Фридмена «деньги имеют значение» трактуется как «только деньги имеют значение». Фридменовская модель — *однофакторная*, работает по принципу «вход — деньги, выход — рост ВВП», а *механизм причинно-следственной связи отсутствует*. С середины 70-х гг. практически все развитые страны проводят рекомендации монетаризма в жизнь, т.е. ежегодный процент роста денежной массы составляет в среднем 4%. Выдержать этот темп строго по годам невозможно. Но Фридмен рекомендует выравнять показатель в среднем за 5–10 лет (если в одном году 6%, то в другом следует дать 2%, например, и т.п.)

Фридмен объясняет причину кризиса 1929–1933 гг. тем, что *денежная масса* тогда сократилась на четверть от потребляемого количества. Судя по книге М. Фридмена «Истории экономических учений» никакие экономические теории не являются абсолютно верными, и никакие теоретические заключения не являются исчерпывающими и действительными на все времена. Но в то же время зерно истины содержится в любой экономической теории.

История экономической мысли — это история попыток понять действие экономики, основанной на рыночных операциях. Именно исследование проблемы рыночного обмена дало начальный импульс экономической науке. Если каждая из попыток, воплощенная в экономической теории, помогает уяснить характер определенных причинно-следственных связей в экономике, то знание различных экономических теорий помогает понять сложность и взаимозависимость всех экономических переменных и избежать так свойственной человеку склонности искать простые и ясные, но неправильные решения сложных проблем.

Экономический рост достигается тогда, когда темпы роста душевого дохода (ВВП) превышает темпы роста численности населения. Критериями его выступают; реальный рост ВВП на душу населения, уровень социально-экономических условий, степень развития институтов, качество человеческого капитала, уровень жизни и открытость.

Факторы влияют на экономический рост каждый в отдельности, но обычно в комбинации с другими факторами.

Технологические изменения, которые произошли за последние десятилетия, коренным образом преобразовали труд и быт людей и повлияли на рост экономики, на улучшение качества жизни населения. На примере развивающихся стран мы видим эти перемены, Россия тоже не стоит в стороне от научно-технического прогресса. Какие

факторы способствовали этому прямо или косвенно? Во-первых, это достаточно высокий уровень инвестиций; во-вторых, низкий уровень инфляции; в-третьих, открытость для торговли; в-четвертых, внешняя помощь иностранных инвесторов. Это экономические факторы. К ним добавим внеэкономические факторы: верховенство права; сокращение государственного потребления; более высокий уровень демократии; более высокий уровень школьного образования и др.

Среди факторов есть и такие, которые тормозят экономический рост, более того, ведут к деградации общества. Это коррупция, черный рынок, преступность, инфляция, валютные колебания, воздействие на внешнюю среду, процентные ставки, излишнее вмешательство государства в бизнес и др.

Для примера приведем факторы, которые использовались при анализе экономического роста в развивающихся странах¹⁸.

Вообще говоря, в каждой стране и отрасли есть более важные и менее важные факторы. Выделим факторы, которые влияют на экономический рост каждой страны: прежде всего, людские ресурсы они относятся к одному из важнейших факторов, определяющих экономический рост страны. Качество и количество доступных человеческих ресурсов непосредственно влияют на рост экономики. Качество человеческих ресурсов зависит от его профессиональных навыков, творческих способностей, обучения и образования. Нехватка квалифицированного труда тормозит рост экономики, а избыток рабочей силы создает социальные проблемы. Другой важный фактор — это природные ресурсы: в России они в значительной степени влияют на экономический рост страны. Однако есть страны, у которых мало природных ресурсов, но высокий доход на душу населения.

Важную роль в экономическом росте играет такой фактор, как формирование капитала. Он включает земли, здания, механизмы, энергетику, транспорт и средства коммуникации. Производство и приобретение всех этих искусственных продуктов есть формирование капитала. Формирование капитала увеличивает доступность капитала на одного работника, что еще больше увеличивает соотношение капитала и рабочей силы. Производительность труда возрастает, что в конечном итоге приводит к увеличению объема производства и росту экономики.

В наши дни на первый план вышло технологическое развитие, очевидно влияние его на рост экономики. Особенность этого фактора

¹⁸ Parash Upreti. Factors Affecting Economic Growth in Developing Countries. <http://business.uni.edu/web/pages/departments/PDFs/Upreti.pdf>.

в том, что технология прямо зависит от развития и применения научных методов, научных результатов. Это ведет к увеличению производительности труда.

Внеэкономические факторы, в частности, социальные и политические факторы: играют определенную роль в экономическом росте страны. Социальные институты и их роль в экономической сфере признаны в научной литературе даже в научный оборот введена категория «Институциональная экономика». Внеэкономические факторы включают социальные и культурные ценности, правительственную политику и даже личное счастье людей, входящих в экономическое сообщество.

Parash Upreti описывает математико-статистическую модель, в которой анализируется взаимосвязь следующих факторов.

Различия в уровнях цен в разных странах. Вторая переменная — объем экспорта. Теории показывают, что более высокий экспорт означает большую открытость для торговли, что подразумевает более высокую прибыль. Третьей переменной были природные ресурсы, производимые страной для собственного использования или экспорта. Экспорт ресурсов может иметь положительный эффект. Четвертая переменная — это задолженность правительства перед своими гражданами и иностранцами. Исследования показали, что более высокий уровень государственного долга связан с административной бесхозяйственностью. Коррупция и высокий инвестиционный риск отрицательно сказываются на темпах роста.

Пятая переменная — чистая внешняя помощь, полученная страной. Это иностранная помощь была отправлена с добрыми намерениями, она намекала на экономические проблемы. Но при некоторых условиях она ведет к закабалению страны. Принимающая страна может попасть в зависимость от других. Шестая переменная — это средняя продолжительность жизни. Более высокая продолжительность жизни означает, что страна имеет лучшую систему здравоохранения, доступ к врачу и больницам и пропагандирует здоровый образ жизни. Эти вещи могли быть достигнуты только с экономическим процветанием. Таким образом, предсказанный признак коэффициента ЖИЗНИ Был положительным. Седьмая переменная — это инвестиции в страну, обозначающие сумму, затраченную на создание средств производства. В модели она имеет положительный знак, т.е. она обуславливает экономический рост.

Наконец, восьмая переменная отражает приток прямых иностранных инвестиций в страну. Она выражена в процентах от ВВП, сколько

вложено в местную экономику иностранными гражданами или компаниями. Инвестиции иностранцев создают рабочие места.

Как видно, автор для модели выбрал далеко не все факторы, влияющие на экономический рост. Им были получены некоторые результаты, которые подтвердили исходные гипотезы.

Список литературы

1. Агапова И.И. История экономической мысли: Курс лекций. – М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». Издательство ЭКМОС, 1998 г.
2. Австрийская школа в политической экономии: К. Мернгер, Е. Бем-Баверк, Ф. Визер / Пер. с нем. – М.: Экономика, 1992.
3. Адам Смит. Исследование о природе и причинах богатства народов. Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations. Издательство социально-экономической литературы. – М., 1962.
4. Балабанова А.В. Управление качеством роста российской экономики. Балабанова А.В.: Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / НГОУ «Высшая школа приватизации и предпринимательства – Институт». Москва, 2008.
5. Балабанова А. Дилемма экономического роста в России: темпы и качество необходимо совместить // Человек и труд. 2005. № 3. С. 47.
6. Балабанова А.В. Управление экономическим ростом: модели и стратегии. – М.: Российская Академия предпринимательства, 2004.
7. Балабанова А.В. Макроэкономика: механизмы повышения качества роста: Учебное пособие. – М.: Высшая школа, 2008.
8. Балабанова А.В. Дискуссионные вопросы современной теории и практики экономического роста // Ученые записки: Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России: Сб. научных трудов. Вып. XIV. – М.: Российская Академия предпринимательства. Агентство печати «Наука и образование», 2008.
9. Балабанова А.В. Концептуальные вопросы современной теории экономического роста // Ученые записки: Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России: Сб. научных трудов. Вып. XV. – М.: Российская Академия предпринимательства. Агентство печати «Наука и образование», 2008.
10. Балабанова А.В., Журавлев Г.Т. Социальные аспекты экономического роста // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2017. 16 т. № 1. С. 48–64.
11. Балабанова А.В., Журавлев Г.Т. Кластерный анализ маркетинговой коммуникации // Путеводитель предпринимателя. Научно-практическое издание. Вып. XXXIII. – М.: Российская Академия предпринимательства. Агентство печати «Наука и образование», 2017.
12. Балабанова А.В., Усенко Е.Д. Усиление социальной компоненты в механизме адаптации экономики к фазам цикла // Путеводитель предприни-

- мателя. Научно-практическое издание: Сб. научных трудов. Вып. XII. – М.: Российская Академия предпринимательства. Агентство печати «Наука и образование», 2011.
13. Гегель Г.В.Ф. Лекции по истории философии. Кн.1. – СПб.: Наука, 1993.
 14. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. – М.: Гелиос АРВ, 2002.
 15. В. Лисин. Макроэкономическая теория и политика экономического роста. – М.: Экономика, 2004.
 16. Маршалл А. Принципы экономической науки. В. 3-х тт./ Пер. с англ. – М.: Прогресс, 1984.
 17. Некипелов А.Д. Осознание реального положения – основа разумной политики // Вестник РАН. 2004, т. 74, № 3.
 18. Пороховский А.А. Экономическая теория: истоки и перспективы. – М., 2006.
 19. Рикардо Д. Начала политической экономии и налогообложения. «Анталогия экономической классики» – М.: Эконов, 1994.
 20. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Книга первая – М.: «Ось-89», 1998.
 21. Фридмен М. Количественная теория денег. – М.: «ЭЛЬФПРЕСС», 1996.
 22. Шумпетер Й. Глава 3. Карл Менгер (1840–1920) // Десять великих экономистов от Маркса до Кейнса = Ten Great Economists: From Marx to Keynes. – М.: Институт Гайдара, 2011. – С. 125–137.
 23. Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М.: Прогресс, 1982.
 24. <http://forum.lingvo.ru/actualthread.aspx?tid=89212>.
 25. <http://www.bgsha.com/ru/education/library/fulltext/econom/r2-6.htm>.
 26. http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/Econom/agap/03.php.
 27. <http://www.bibliotekar.ru/istoria-ekonomicheskikh-ucheniy-3/43.htm>.
 28. Upreti, Parash. Факторы, влияющие на экономический рост в развивающихся странах.
 29. <http://business.uni.edu/web/pages/departments/PDFs/Upreti.pdf>.

References

1. Agapova I.I. Istoriya ekonomicheskoi mysli. Kurs lektsii.- М.: Assotsiatsiya avtorov i izdatelei «TANDEM». Izdatel'stvo EKMOS, 1998 g.
2. AVSTRIISKAYa ShKOLA V POLITICHESKOI EKONOMII: K. MERNGER, E. BEM-BAVERK, F. VIZER: PER. S NEM. – М.: EKONOMIKA, 1992.
3. Adam Smit. Issledovanie o prirode i prichinakh bogatstva narodov. Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations. Izdatel'stvo sotsial'no-ekonomicheskoi literatury. – М., 1962.
4. Balabanova A.V. Upravlenie kachestvom rosta rossiiskoi ekonomiki. Balabanova A.V. dissertatsiya na soiskanie uchenoi stepeni doktora ekonomicheskikh nauk / NGOU «Vysshaya shkola privatizatsii i predprinimatel'stva – Institut». Moskva, 2008.
5. Balabanova A. Dilemma ekonomicheskogo rosta v Rossii: tempy i kachestvo neobkhodimo sovместit'. Chelovek i trud. 2005. № 3. S. 47.

6. Balabanova A.V. Upravlenie ekonomicheskim rostom: modeli i strategii. – M.: Rossiiskaya Akademiya predprinimatel'stva, 2004.
7. Balabanova A.V. Makroekonomika: mekhanizmy povysheniya kachestva rosta. Uchebnoe posobie. – M.: Vysshaya shkola, 2008.
8. Balabanova A.V. Diskussionnye voprosy sovremennoi teorii i praktiki ekonomicheskogo rosta // Uchenye zapiski: Rol' i mesto tsivilizovannogo predprinimatel'stva v ekonomike Rossii: Sb. nauchnykh trudov. Vyp. KhIV. – M.: Rossiiskaya Akademiya predprinimatel'stva. Agentstvo pechati «Nauka i obrazovanie», 2008.
9. Balabanova A.V. Kontseptual'nye voprosy sovremennoi teorii ekonomicheskogo rosta // Uchenye zapiski: Rol' i mesto tsivilizovannogo predprinimatel'stva v ekonomike Rossii: Sb. nauchnykh trudov. Vyp. KhV. – M.: Rossiiskaya Akademiya predprinimatel'stva. Agentstvo pechati «Nauka i obrazovanie», 2008.
10. Balabanova A.V., Zhuravlev G.T. Sotsial'nye aspekty ekonomicheskogo rosta. Uchenye zapiski Rossiiskoi Akademii predprinimatel'stva. 2017. 16t. № 1. S. 48–64.
11. Balabanova A.V., Zhuravlev G.T. Klasternyi analiz marketingovoi kommunikatsii // Putevoditel' predprinimatelya. Nauchno-prakticheskoe izdanie. Vyp. KhXKhIII – M.: Rossiiskaya Akademiya predprinimatel'stva. Agentstvo pechati «Nauka i obrazovanie», 2017.
12. Balabanova A.V., Usenko E.D. Usilenie sotsial'noi komponenty v mekhanizme adaptatsii ekonomiki k fazam tsikla. Putevoditel' predprinimatelya. Nauchno-prakticheskoe izdanie: Sb. nauchnykh trudov. Vyp. XII. – M.: Rossiiskaya Akademiya predprinimatel'stva. Agentstvo pechati «Nauka i obrazovanie», 2011.
13. GEGEL' G.V.F. LEKTSII PO ISTORII FILOSOFII. KN.1. – SPB.: NAUKA, 1993.
14. Keins Dzh. M. Obshchaya teoriya zanyatosti, protsenta i deneg. – M.: Gelios ARV, 2002.
15. V. Lisin. Makroekonomicheskaya teoriya i politika ekonomicheskogo rosta. – M.: Ekonomika, 2004.
16. Marshall A. Printsipy ekonomicheskoi nauki. V. 3-h tt. / Per. s angl. – M.: Progress, 1984.
17. Nekipelov A.D. Osoznanie real'nogo polozheniya – osnova razumnoi politiki // Vestnik RAN. 2004, t. 74, № 3.
18. Porokhovskii A.A. Ekonomicheskaya teoriya: istoki i perspektivy. – M.? 2006.
19. Rikardo D. Nachala politicheskoi ekonomii i nalogooblozheniya. «Antalogiya ekonomicheskoi klassiki» – M.: Ekonom, 1994.
20. Smit A. Issledovanie o prirode i prichinakh bogatstva narodov. Kniga pervaya – M.: «Os»-89», 1998.
21. Fridmen M. Kolichestvennaya teoriya deneg. – M.: «EL»'FPRESS», 1996.
22. Shumpeter I. Glava 3. Karl Menger (1840–1920) // Desyat' velikikh ekonomistov ot Marksa do Keinsa = Ten Great Economists: From Marx to Keynes. – M.: Institut Gaidara, 2011. – S. 125–137.
23. Shumpeter I. Teoriya ekonomicheskogo razvitiya. – M.: Progress, 1982.
24. <http://forum.lingvo.ru/actualthread.aspx?tid=89212>.

25. <http://www.bgsha.com/ru/education/library/fulltext/econom/r2-6.htm>.
26. http://www.gumer.info/bibliotek_Buks/Econom/agap/03.php.
27. <http://www.bibliotekar.ru/istoria-ekonomicheskikh-uchenyi-3/43.htm>.
28. Upreti, Parash. Faktory, vliyayushie na ekonomicheskii rost v razvivayushchikhsya stranakh.
29. <http://business.uni.edu/web/pages/departments/PDFs/Upreti.pdf>.

Э. А. Баринов

*Кандидат экономических наук,
barinov.138@yandex.ru*

*Российская академия предпринимательства,
Москва, Российская Федерация*

Аккредитивная форма расчётов в международном платёжном обороте

Аннотация: *В статье рассматривается аккредитивная форма расчётов: понятие документарного аккредитива, принципы регулирования, виды, формы использования, этапы операции по аккредитиву.*

Ключевые слова: *аккредитив, операции, экспортёр, импортёр.*

E. A. Barinov

*Cand. Sci. (Econ.),
barinov.138@yandex.ru*

*Russian Academy of Entrepreneurship,
Moscow, Russian Federation*

Form of letter of credit payment in international payment turnover

Annotation: *This article deals with the letter of credit payments form: documentary credit, regulatory principles, types, form, stages operations under letter of credit.*

Keywords: *letter of credit, operations, exporter, importer.*

Составной частью внешнеторгового контракта являются финансовые условия расчётов. От того, как они сформулированы, зависит будут ли своевременно выполнены обязательства, поступят ли денежные средства и в целом финансовое положение внешнеторговых контрагентов. Определение финансовых условий, напрямую связано с правильным выбором формы расчётов, валюты платежа порядка оплаты др. Во внешнеторговый контракт должны быть включены только такие финансовые условия, которые соответствовали бы правовым нормам не только внутреннего законодательства, но и международных договоров, а так же международной торговой и банковской практике и обычаям делового оборота. При подписании внешнеторгового контракта важное значение отводится Конвенции ООН о договорах международной купли-продажи, в которой отмечаются общие условия и порядок осуществления пла-

тежей. Необходимо принимать во внимание и положения Комиссии ООН по праву международной торговли, на основе которой были разработаны: Нью-Йоркская конвенция ООН о международных переводных и международных простых векселях; о независимых гарантиях и резервных аккредитивах; об уступке дебиторской задолженности в международной торговле и об использовании электронных сообщений в международных договорах. Особое место занимают материалы Международного института по унификации частного права (УНИДРУА), который принял «Принципы международных коммерческих контрактов». В этом документе содержатся общие положения, относящиеся к расчётам по внешнеторговым контрактам [3].

Типовые условия, имеющие отношения к отдельным формам расчётов, рассматриваются в ряде международных актов, имеющих различную правовую природу с разной степенью обязательств для внешнеторговых контрагентов и банков. В соответствии с российским законодательством международные договоры, в которых Россия является участником — это часть нашей правовой системы, имеющей приоритетное значение. В Конституции Российской Федерации отмечается, что «общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации являются частью её правовой системы. Если международным договором установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора» [1].

Вместе с тем существуют международные договоры, в которых Россия участие не принимает. Но в то же время в ряде случаев участникам внешнеторговых сделок приходится обращаться на них внимание, например, тогда, когда во внешнеторговых контрактах есть отсылка к международным договорам или к праву государства-участника международного договора, в котором эти договоры обязательны.

Важную роль играют материалы, касающиеся практики международных расчётов и, в частности. Публикации об унифицированных правилах и обычаях, имеющих отношение к аккредитивной форме расчётов [2].

Остановимся на ней более подробно. Во внешнеторговых контрактах особое внимание уделяется финансовым условиям. Особенно это важно для тех компаний, которые в большей степени занимаются импортом, в частности, машин и оборудования. Импорт, как правило, связан с банковскими и коммерческими кредитами. Зарубежные закупки в счёт кредита имеют довольно сложную технику расчётов и, в связи с этим, внешнеторговые компании проводят большую работу по

разработке выгодных для компании условий.

Под финансовыми условиями обычно понимаются условия расчётов (поставляется ли товар за наличный расчёт, или на условиях кредита с предоставлением рассрочки платежа); меры (банковские гарантии, штрафы и т.д.) против неплатежа или необоснованной его задержки; форма расчётов (аккредитив, инкассо, банковский перевод, открытый счёт); средства платежа (векселя, чеки и др.).

Указанные условия и формы расчётов, применяемые в международной торговле, также широко используются и в практике расчётов российских внешнеторговых компаний с компаниями и корпорациями зарубежных государств. От правильно выбранных финансовых условий зависят гарантии получения платежа, своевременность поступления валютной выручки за реализованные товары и предоставленные услуги, а также скорость оборачиваемости средств в каждой внешне-торговой операции и её эффективность.

Во внешне-торговых контрактах условия расчётов предусматривают на какой стадии движения товара он оплачивается, и осуществляется ли платёж одновременно или несколькими взносами.

Широкое распространение во внешне-торговой деятельности получили следующие виды и условия расчётов:

1) Наличный расчёт (оплата товара осуществляется в полной сумме в период от его готовности до, или в период перехода товара или товарораспорядительных документов покупателю;

2) Платежи по мере готовности товара посредством ряда взносов импортёра экспортёру;

3) Предоставление импортёру право выбора, то есть, приобретать ли товар в кредит или осуществить наличный расчёт (кредит с опционом);

4) Оплата за счёт кредита экспортёра импортёру, или с предоставлением аванса импортёра экспортёру.

Для экспортёра выгоден наличный расчёт, что позволяет ему активно включать в оборот полученную валютную выручку, обеспечивая тем самым высокую эффективность экспортной операции. Для импортёра наличная форма расчётов менее выгодна, поскольку замедляет оборачиваемость средств покупателя.

Для участника внешне-торговой сделки необходимо учитывать специфику его контрагента, его товарную номенклатуру, сложившуюся практику, перспективы развития торговых связей и т.д. и дифференцированно подходить к вопросу о целесообразности применения тех или иных условий расчётов.

Все расчёты по внешнеторговым операциям, оказанию и получению услуг и т. д. Производятся, как правило, через банки. Осуществляя внешнеторговые сделки с импортёрами зарубежных стран, экспортёры принимают во внимание то, что платежеспособность покупателей зависит не только от степени их солидности и добросовестности, но и от изменения конъюнктуры рынка. Экспортёры стремятся предусматривать в контрактах меры против возможных рисков неплатежа, задержки платежа и просто небросовестности зарубежных заказчиков. В этих условиях экспортёры настаивают на включение в контракты таких финансовых условий, которые защищали бы их от риска неоплаты импортёром полученного товара, или неприятия им приобретённого товара или невыкупа товарных документов на отгруженный товар. Поставщик заинтересован в том, чтобы финансовые условия обеспечивали ему возможно более быстрое поступление валютной выручки от поставленного зарубежному контрагенту товара, снизить расходы, связанные с осуществлением конкретной формы расчётов.

Импортёр заинтересован в таких условиях расчётов, которые бы стимулировали поставщика выполнить свои обязательства по поставке товара, в наименьшей степени связывали бы валютные средства импортёра, устраняли бы необоснованное кредитование поставщика.

По внешнеторговым операциям формами наличного расчёта являются: 100% аванс, аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод и открытый счёт. После согласования между контрагентами формы расчётов они включаются в заключаемый контракт. Формы расчётов согласовываются также между банками в межбанковских соглашениях, которые предусматривают конкретный порядок операций по каждой из форм расчётов.

Важное место во внешней торговле занимает аккредитивная форма, которая не только обеспечивает интересы экспортёра, но и покупателя. С помощью аккредитива импортёр осуществляет платежи, а поставщик получает валюту только при условии отгрузки товара исходя из условий заключённого внешнеторгового контракта. При этом контрагенты стремятся включить в него наиболее выгодные для себя формы расчётов, в связи с чем интересы экспортёра и импортёра в этом случае не совпадают. Если для экспортёра наиболее выгоден 100% аванс и аккредитивная форма расчётов, то для импортёра выгодна инкассовая форма расчётов. Ещё более выгодны для покупателя расчёты по открытому счёту.

Аккредитивная форма расчётов получила самое широкое распространение в международной торговле. Особенно это касается стран

Азии, такие из них как Китай, Индия, Япония а также Гонконг применяют не только толкл аккредитивы по импорту, но и по экспорту. Доллар — основная валюта, которая применяется при аккредитивной операции. На его долю приходится 4/5 от всех валют в подобных операциях. Самые большие суммы по аккредитивам выставляются на европейские компании. Второе место занимают страны Ближнего Востока. Наибольшее количество импортных аккредитивов падает на Азиатско-Тихоокеанский регион, но при этом суммы аккредитивов сравнительно невелики. Экспортеры из стран Евразии в контрактах предпочитают чтобы импортёры открывли аккредитив именно у них [4].

Расходы по открытию аккредитива несёт, исходя из установившейся международной практики, импортёр (если иное не оговорено в контракте) и банк за открытие аккредитива взимает более высокую комиссию, чем по инкассо. Часто высокая доля импортных аккредитивов в операциях ряда внешнеторговых компаний объясняется их позицией, которые часто выступают не только продавцами, но и покупателями определённого вида товара, например машинотехнического оборудования у импортёра. Последний вынужден идти на предоставление условий, аналогичных условиям, предоставляемых ему экспортёром.

Импортёры постоянно ведут работу по снижению удельного веса импортных аккредитивов, что во многом достигается за счёт перехода с традиционно применяемой по ряду товаров аккредитивной формы расчётов на инкассовую. Например, одной из европейских фирм при заключении контрактов на закупку запчастей к оборудованию удалось добиться перехода с аккредитивной формы расчётов на инкассовую с платежом в течение 3-х дней с даты получения импортёром документов без увеличения цены, что позволило покупателю сэкономить средства.

Документарный аккредитив — выгодная форма расчётов для продавца, так как защищает его не только от риска неоплаты товара, полученного покупателем, но и от риска невыкупа или несвоевременного выкупа им товарных документов. При аккредитивной форме расчётов обязательство платежа берёт на себя банк, открывающий аккредитив, преимущество которого для экспортёра по сравнению с инкассовой формой расчётов заключается в надёжности платежа. Аккредитив обеспечивает быстрое получение экспортной выручки, что ускоряет поступление средств поставщику (особенно если аккредитив оплачивается банком продавца) и защищает экспортёра от валютных рисков, в частности в условиях резких колебаний валютных курсов.

Аккредитив «означает любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, которое является безотзывным и тем самым

представляет собой твёрдое обязательство банка-эмитента выполнить обязательство по надлежащему представлению» [2]. Аккредитив по своей природе является сделкой, обособленной от внешнеторгового контракта или иного договора, на котором она может быть основана. Права и обязанности сторон по аккредитиву, в том числе и обязательство банка производить платежи, носят самостоятельный характер. Аккредитив представляет собой разновидность ценной бумаги, договора поручения, договора комиссии др. Принципами регулирования аккредитивной формы расчётов являются принцип автономности и строгого соответствия.

Проведение аккредитивной операции осуществляется следующим образом: импортёр даёт поручение своему банку открыть аккредитив, а последний, в свою очередь, поручает авизирующему банку исполнить аккредитив. Аккредитив может быть подтверждён. И последний этап- исполнение авизирующим банком (или банком импортёра) аккредитива.

Банки, выполняющие аккредитивные операции, не несут никакой ответственности за форму, точность, полноту и подлинность документов, равно как и за соответствие товара по количеству и качествам условиям, указанным в документах. Аккредитив открывается банком на основании инструкций приказодателя (сторона, по просьбе которой выставляется аккредитив), которые составляются исходя из условий контракта. Поэтому в самом контракте должны быть чётко и полно определены все основные условия будущего аккредитива: его вид, наименование банка-эмитента (выставляет аккредитив по просьбе приказодателя или от своего имени), наименование авизирующего банка (авизует аккредитив по просьбе банка-эмитента) и исполняющего банка (в котором аккредитив предусматривает исполнение), сумма аккредитива, способ его реализации, перечень документов, представляемых бенефициаром, сроки представления документов и отгрузки, условия страхования, оплаты фрахта, банковской комиссии.

Широкое распространение получил безотзывный аккредитив, представляющий собой твёрдое обязательство банка-эмитента пред бенефициаром за надлежащее выполнение содержащихся в аккредитивной инструкции о платеже, акцепте или неогоциации тратт, если будут соблюдены все условия аккредитива. Безотзывный аккредитив может быть подтверждён по поручению банка импортёра другим банком. К ответственности банка, открывшего аккредитив, добавляется ответственность другого банка.

Аккредитив может быть трансферабельным (переводным), по которому бенефициару предоставляется право давать банку, осуществля-

ющему оплату или акцепт, указание о том, что аккредитивом могут пользоваться полностью или частично одно или несколько других лиц (так называемые вторые бенефициары). По револьверному аккредитиву по мере его использования сумма аккредитива автоматически восстанавливается после каждой выплаты в пределах установленной общей суммы лимита и срока для представления документов. Такие аккредитивы в практике импортёров используют в основном в расчётах с компаниями, взаимоотношения с которыми носят устойчивый характер, контракты заключаются на значительные суммы, и поставки по которым осуществляются в течение длительного периода времени. Например, в контракте одной из фирм стран Азии указывается, что «платёж будет осуществляться в долларах США с безотзывного револьверного аккредитива, открытого в пользу импортёра через банк импортёра с правом дебетования счёта банка экспортёра, открывшего аккредитив. Аккредитив должен быть открыт за 10 дней до начала отгрузки, сроком до 20 августа 2016 г. на сумму 200 000 долл. США в пределах общей суммы лимита 2 млн. долл. США. После каждой выплаты с аккредитива она должна автоматически восстанавливаться до суммы 2 млн. долл. США». Платежи с указанного аккредитива осуществлялись против предоставления в банк импортёра коммерческого счёта, полного комплекта чистых бортовых коносаментов, морского страхового полиса и других предусмотренных внешнеторговым контрактом документов. Все банковские расходы были произведены за счёт покупателя.

По способу обеспечения платежа аккредитивы подразделяются на покрытые и не покрытые. Покрытыми считаются аккредитивы, при открытии которых банк, выставяющий аккредитив, предварительно переводит валютное покрытие в сумме аккредитива в распоряжение исполняющего банка. При этом валютное покрытие выступает в качестве обеспечения и источника платежа бенефициару по данному аккредитиву. Указанное покрытие предоставляется путём: 1) кредитования на сумму аккредитива корреспондентского счёта исполняющего банка в банке, выставившем аккредитив; 2) предоставление исполняющему банку право списать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счёта банка эмитента в момент получения аккредитива на исполнение; 3) открытие банком-эмитентом в исполняющем банке депозитов покрытия или страховых депозитов.

Если импортная фирма сама выступает в качестве экспортёра, то она заинтересована в возможно более раннем сроке открытия зарубежным импортёром аккредитива с тем, чтобы иметь достаточно времени для подготовки товара к отгрузке.

Срок открытия аккредитива зависит не только от характера товара, но и от условий его хранения и транспортировки. Если импортёр несвоевременно открывает аккредитив, то это приводит его к убыткам в виде расходов на хранение товара, ведёт к замедлению оборачиваемости средств. В связи с этим в контрактах обычно предусматривается пеня за каждый день просрочки в открытии аккредитива. Срок действия аккредитива должен быть достаточно длительным, чтобы экспортёр мог подготовить товар к отгрузке, отгрузить его и представить в банк товарораспорядительные документы. Часто срок действия аккредитива устанавливается в пределах 30–150 дней.

Аккредитивы импортёры заинтересованы открывать в своих банках, которые являются корреспондентами банка продавца. Но иногда аккредитивы открываются в банках, которые не являются корреспондентами банка экспортёра. Например, одна фирма из стран Азии акцептовала аккредитивы на общую сумму в несколько миллионов долларов, открыты банками-некорреспондентами банка продавца, в связи с тем, что приказодателями этих аккредитивов выступали солидные западноевропейские компании, с которыми поставщик поддерживает деловые связи в течение длительного времени, и в платежеспособности которых не возникает сомнений.

Аккредитив может быть исполнен посредством платежа по предъявлении против предоставленных документов, с рас срочкой платежа, акцепта тратты и путём неогоциации. В частности, например, выплаты по аккредитивам производятся против предоставления экспортёром в свой банк, где открыт аккредитив, товарных документов, таких как коммерческий счёт, полный комплект чистых бортовых коносаментов, страховой полис и др. В ряде случаев поставщик высылает один оригинал непосредственно покупателю. На это условие экспортёр вынужден соглашаться в тех случаях, когда товары отгружаются в близлежащие иностранные порты, куда они прибывают ранее поступления документов в банк покупателя. В этом случае фирмы настаивают на оплате расходов по хранению товаров в порту за время до поступления документов или же высылать в их адрес один экземпляр коносамента. Во избежание непроизводительных расходов экспортёр принимает это условие, когда им портёром выступает вполне платежеспособная компания, с которой поставщик поддерживает деловые контакты в течение длительного времени. В этих случаях экспортёр строго следит за соответствием представленных в банк по аккредитиву документов его условиям с тем, чтобы у банка импортёра не было повода к задержке платежа.

Открываемые экспортные аккредитивы могут оплачиваться как в банке поставщика, так и в иностранных банках. Экспортёры заинтересованы в том, чтобы оплата аккредитивов происходила в их банке, что обеспечивает надёжность платежа и значительно ускоряет поступление экспортной выручки, так как она зачисляется на счёт продавца сразу же после отгрузки товара и передачи документов в банк.

Банк импортёра рекомендует не предусматривать подтверждение аккредитива в каком-либо иностранном банке. Поскольку он сам себя рассматривает в качестве первоклассного банка и считает, что подобное подтверждение дискредитирует его на мировом рынке, ибо означает выдачу за него контргарантии иностранными банками и ведёт к дополнительным расходам по уплате комиссии. Сложилась практика открытия импортных аккредитивов в течение 30 дней с даты получения извещения о готовности товара к отгрузке на срок, как правило, 30-45 дней. Допускается пролонгация и увеличение суммы аккредитивов, по которым уже проводились списания.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации (ст. 15, пункт 4).
2. ICC. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, редакция 2007г.
3. <http://unidroit.org/instruments/commercial contracts/unidroit-principles2010>.
4. Rethinking trade and finance, 2015.

References

1. Kostitutsiya Rossiiskoi federatsii (st. 15, punkt 4).
2. ICC. Unifitsirovannyye pravila i obychai dlya dokumentarnykh akkreditivov, redaktsiya 2007g.
3. <http://unidroit.org/instruments/commercial contracts/unidroit-principles2010>.
4. Rethinking trade and finance, 2015.

И. В. Ватаман

*Кандидат экономических наук, доцент,
vinnav@mail.ru*

*Кафедра финансов и кредита,
Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Тирасполь, Приднестровская Молдавская Республика*

Е. С. Жукова

*Кандидат экономических наук, доцент,
jes555md@mail.ru*

*Кафедра финансов и кредита,
Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Тирасполь, Приднестровская Молдавская Республика*

И. В. Толмачева

*кандидат экономических наук, доцент,
rabortargu@rambler.ru*

*Кафедра финансов и кредита,
Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,
Тирасполь, Приднестровская Молдавская Республика*

Финансовые отношения в системе платежно-расчетных отношений предприятий

Аннотация: *В производственно-хозяйственной деятельности предприятий существенную роль играют платежно-расчётные отношения, их финансовый характер и подход. Проводимый авторами анализ и оценка состояния и соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей предприятий государства приводит к формулировке определенных предложений по оптимизации управления этими задолженностями.*

Ключевые слова: *финансовые отношения, платежно-расчетные отношения, коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей.*

I. V. Vataman

*Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,
vinnav@mail.ru*

*Department of Finance and Credit,
Shevchenko Pridnestrovian State University,
Tiraspol, The Pridnestrovie Moldavian Republic*

E. S. Zhukova

*Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,
Jes555md@mail.ru*

*Department of Finance and Credit,
Shevchenko Pridnestrovian State University,
Tiraspol, The Pridnestrovie Moldavian Republic*

I. V. Tolmacheva

*Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,
Rabotapgu@rambler.ru*

*Department of Finance and Credit,
Shevchenko Pridnestrovian State University,
Tiraspol, The Pridnestrovie Moldavian Republic*

Financial relations in the system of payment and settlement relations of enterprises

Annotation: *In the production and economic activities of enterprises, a significant role is played by payment and settlement relations, their financial nature and approach. The analysis and assessment of the state and correlation of the creditor and receivables of enterprises of the state conducted by the authors lead to the formulation of certain proposals to optimize the management of these debts.*

Keywords: *financial relations, payment and settlement relations, ratio of receivables and payables.*

Производственно-хозяйственная деятельность на сегодняшний день для предприятий является одной из важнейших областей управления финансовыми ресурсами в их системе. Конечным результатом завершения производственно-хозяйственной деятельности являются платежно-расчетные отношения, возникающие между предприятием и контрагентами. С одной стороны предприятие рассчитывается за сырье, полуфабрикаты и материалы для своего производства, либо взятие в долг, тем самым образуя кредиторскую задолженность в своей системе бухгалтерского чета, с другой стороны предприятие выпустив свою продукцию продает ее на рынках потребителям различного класса (розничным и оптовым), при этом очень часто оформляя товарный (коммерческий) кредит, тем самым образуя в своей системе бухгалтерского учета дебиторскую задолженность.

Кроме того, необходимо отметить финансовую сторону платежно-расчетных отношений. Платежно-расчетные отношения связаны с от-

током или поступлением финансовых ресурсов предприятия, поэтому возникает необходимость правильного регулирования этих потоков. Иначе предприятие может попасть в ситуацию технического банкротства¹. Соответственно, когда активы предприятия больше обязательств, но сумма дебиторской задолженности такая огромная, что у предприятия не хватает денежных средств рассчитываться по своим обязательствам краткосрочного и долгосрочного характера.

В данной ситуации возможно спасение предприятия только при применении мер санации, то есть финансового оздоровления. Подчеркнув важность финансовых основ платежно-расчетных отношений перейдем к более конкретным цифрам, по анализу которых сможем увидеть истинную картину их состояния на предприятиях республики.

Основываясь на данных, предоставляемых Центральным банком ежегодно в своих отчетных материалах, публикуемых в издании за 2013 год², 2014 год³, 2015 год⁴ и 2016 год⁵.

Проанализируем платежно-расчетные отношения предприятий государства с точки зрения состояния кредиторской и дебиторской задолженностей на основе данных оставим таблицы 1.

Как видно из таблицы 1, кредиторская задолженность в 2014 году по сравнению с 2013 годом снижается, затем в 2015 году увеличивается на 19,08%, в 2016 году она снижается до значения 8 338,3 млн. рублей, то есть на 0,77%. При этом просроченная кредиторская задолженность в 2014 году увеличилась на 9,43% и уменьшилась в 2015 году на 6,42%. В 2016 году просроченная кредиторская задолженность на фоне снижения общей суммы кредиторской задолженности показывает увеличение на 13,73%.

Такая тенденция подчеркивает ухудшение ситуации по управлению предприятиями в области кредиторской задолженности, то есть

¹ Бидак Е. А., Кузин Р. А., Чачба Д. Б. Актуальность контроля расчетных операций организации на современном предприятии // Молодой ученый. 2015. № 8. – С. 482–485.

² Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. издание / Гл. ред.: Зам. председателя ПРБ Степанов В.И., ПРБ [УМАИРДО] – Тирасполь, ПРБ. 2014. № 4. – С. 39.

³ Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. издание / Гл. ред.: Первый заместитель председателя ПРБ Радулова О.В., ПРБ [УМАИРДО] – Тирасполь, ПРБ, 2015. № 4. – С. 35.

⁴ Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. издание / ПРБ [УМАИРДО] – Тирасполь, ПРБ. 2016. № 4. – С. 31.

⁵ Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. издание / ПРБ [УМАИРДО] – Тирасполь, ПРБ. 2017. № 4. – С. 21.

Платежно-расчетные отношения предприятий

№ п/п	Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	Темп прироста 2014 год к 2013 году, %	Темп прироста 2015 год к 2014 году, %	Темп прироста 2016 год к 2015 году, %
1.	Кредиторская задолженность предприятий, млн. руб.	7205,5	7056,3	8402,9	8338,3	- 0,98	19,08	- 0,77
	в том числе просроченная, млн. руб.	3216,6	3520,1	3 294,2	3746,5	9,43	- 6,42	13,73
2.	Дебиторская задолженность предприятий, млн. руб.	4968,6	7443,9	9091,9	9885,2	49,8	22,14	8,73
	в том числе просроченная, млн. руб.	3551,2	3155,5	4098,1	4 590,0	- 11,14	29,87	12,0
3.	Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности, %	145,0	94,8	92,4	84,4	- 34,62	- 2,53	- 8,66
4.	Соотношение просроченной кредиторской и просроченной дебиторской задолженности, %	90,6	111,6	80,4	81,6	23,18	- 27,96	1,49

общая сумма задолженности уменьшается, а просроченная кредиторская задолженность увеличивается. Это может подчеркивать увеличение нехватки денежных средств для погашения кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность увеличилась в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 49,8%, а в 2015 году на 22,14%. В 2016 году сумма дебиторской задолженности продолжила увеличиваться и составила 9 885,2 млн. рублей или на 8,73%. Просроченная дебиторская задолженность также продолжила свой рост в 2016 году, что составило 12,0%, увеличилась до суммы 4 590,0 млн. рублей.

Следует отметить, что дебиторская задолженность увеличивалась быстрее кредиторской задолженности и в 2015 году составила большую

сумму, чем кредиторская задолженность. Такая же тенденция была и в 2016 году, кредиторская задолженность немного уменьшилась, а дебиторская задолженность продолжила свой рост. Причем темп прироста просроченной кредиторской задолженности составил 13,73%, а просроченной дебиторской задолженности 12,0%.

В теории финансового анализа применяется коэффициент соотношения **дебиторской и кредиторской задолженности** — важный показатель для анализа финансовой устойчивости компании ⁶. Он позволяет наглядно оценить, насколько эффективно работает компания в целях обеспечения будущей прибыли, а также позволяет судить об оптимальности использования заемных средств для развития бизнеса.

Рассчитаем этот показатель за четыре года и получим следующие результаты:

$$К \text{ Дз и КЗ} = \text{Дз} / \text{КЗ}$$

$$2013 \text{ год: } К \text{ Дз и КЗ} = 4968,6 / 7205,5 = 0,69$$

$$2014 \text{ год: } К \text{ Дз и КЗ} = 7443,9 / 7056,3 = 1,05$$

$$2015 \text{ год: } К \text{ Дз и КЗ} = 9091,9 / 8402,9 = 1,08$$

$$2016 \text{ год: } К \text{ Дз и КЗ} = 9885,2 / 8338,3 = 1,19$$

Практическое значение коэффициента заключается в том, что он показывает, насколько эффективно организация использует имеющиеся финансовые ресурсы, в том числе заемные, с целью улучшения финансовых результатов своей деятельности. В практике встречаются разные мнения. Некоторые считают, что дебиторская задолженность должна быть больше кредиторской не менее чем в 2 раза. Если же коэффициент меньше 2, это свидетельствует о снижении эффективности функционирования компании: ликвидные активы недостаточно быстро обращаются в денежные средства.

Вместе с тем приемлемым для большинства организаций следует считать значение коэффициента около 1 (0,9—1), поскольку в этом случае объемы дебиторской задолженности в фирме соответствуют объемам кредиторской задолженности.

В случае если коэффициент соотношения **дебиторской и кредиторской задолженности** меньше 1, очевидно, что компания привлекла значительные заемные ресурсы, однако в настоящий момент неэффективно использует их в текущей деятельности. Если значение коэффициента опустилось ниже 1, то следует срочно принять какие-либо оптимизационные меры. К примеру, пересмотреть источники финансирования в

⁶ Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Электронный ресурс. URL: <http://1fin.ru/?id=311&t=48> (дата обращения 13.06.2017 г.)

пользу развития за счет собственных средств либо попытаться повысить отдачу от имеющихся ресурсов, наращивая объемы деятельности и выполняя больший объем работ (производства товаров). В иной ситуации, если коэффициент слишком большой, возможно, следует пересмотреть выбор контрагентов в пользу более платежеспособных.

Отобразим полученные результаты на рисунке 1.

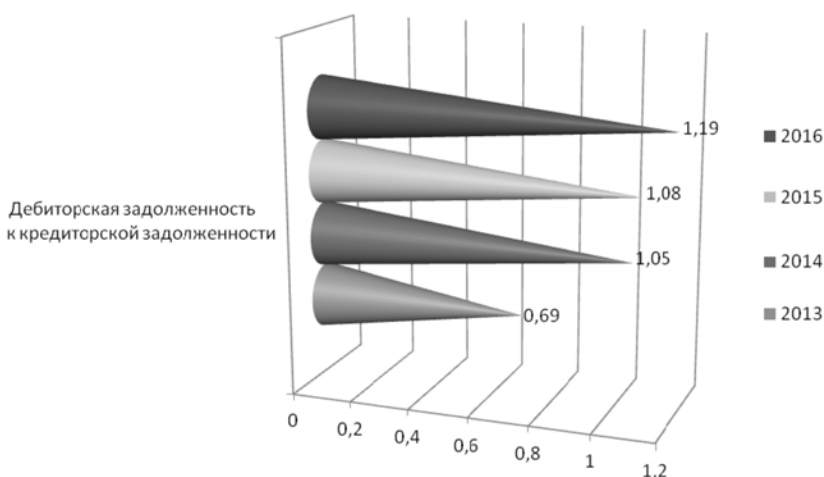


Рис. 1. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности

По результатам анализа состояния кредиторской и дебиторской задолженностей необходимо подчеркнуть, что уменьшение в 2016 году кредиторской задолженности характеризует возможность предприятий рассчитываться по своим долгам перед поставщиками, но при этом увеличивается сумма просроченной задолженности, что должно вызывать определенные опасения. Суммы невозврата кредиторской задолженности это денежные средства, которые не получили поставщики, а значит могут изменить и саму схему предоставления в следующий раз условий сырья, материалов и полуфабрикатов.

Дебиторская задолженность в 2016 году увеличилась, что характеризует ситуацию, когда потребители продукции все больше оформляют товарный (коммерческий) кредит, тем самым подчеркивая нехватку денежных средств. Увеличение суммы дебиторской задолженности может быть для предприятия-производителя продукции опасно в связи с тем, что если не лимитировать сумму дебиторской задолженности, то такая ситуация неминуемо может привести к вышеуказанному техническому банкротству.

В заключение вышеизложенного следует выделить, что одним из главных компонентов управления финансовыми ресурсами предприятия являются финансовые основы платежно-расчётных отношений. От их состояния и правильности ведения зависят и финансовые результаты предприятия, его финансовое состояние и приближение к банкротству. Для решения финансовых проблем платежно-расчётных отношений необходимо не только правильность принимаемых управленческих финансовых решений на уровне предприятия, но и решения со стороны государственной власти и управления для стимулирования хозяйствующих субъектов рассчитываться своевременно и не увеличивая их риски.

Список литературы

1. Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. издание / Гл. ред.: Зам. председателя ПРБ Степанов В.И., ПРБ [УМАиРДО] – Тирасполь, ПРБ, 2014. № 4. – С. 39.
2. Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. издание / Гл. ред.: Первый заместитель председателя ПРБ Радулова О.В., ПРБ [УМАиРДО] – Тирасполь, ПРБ, 2015. № 4. – С. 35.
3. Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. издание / ПРБ [УМАиРДО] – Тирасполь, ПРБ, 2016. № 4. – С. 31.
4. Вестник Приднестровского республиканского банка: Информ.-аналит. издание / ПРБ [УМАиРДО] – Тирасполь, ПРБ, 2017. № 4. – С. 21.
5. Бидак Е. А., Кузин Р. А., Чачба Д. Б. Актуальность контроля расчетных операций организации на современном предприятии // Молодой ученый. – 2015. № 8. – С. 482–485.
6. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Электронный ресурс. URL: <http://1fin.ru/?id=311&t=48> (дата обращения 13.06.2017 г.).

References

1. Bulletin of the Pridnestrovian Republican Bank: Inform.-Analit. Edition / Ch. Ed.: Deputy Chairman of the PSR Stepanov VI, PRB [UMAiRDO] – Tiraspol, PWB, – 2014. – № . 4. – P. 39
2. Bulletin of the Pridnestrovian Republican Bank: Inform.-Analit. Edition / Ch. Ed.: First Deputy Chairman of the PWB Radulova OV, PRB [UMAiRDO] – Tiraspol, PSR, 2015. № . 4 – P. 35.
3. Bulletin of the Pridnestrovian Republican Bank: Inform.-Analit. Edition / PRB [UMAiRDO] – Tiraspol, PSR, 2016. № 4. – P. 31.
4. Bulletin of the Pridnestrovian Republican Bank: Inform.-Analit. Publication / PRB [UMAiRDO] – Tiraspol, PSR, 2017. № 4. – P. 21.
5. Bidak EA, Kuzin RA, Chachba DB Urgency of the control of settlement operations of the organization at the modern enterprise // the Young scientist. 2015. № 8. – P. 482–485.
6. The ratio of accounts receivable and accounts payable. Electronic resource. URL: <http://1fin.ru/?id=311&t=48> (circulation date June 13, 2017).

В. Е. Гладкова

*Доктор экономических наук, доцент,
gladkovave@mail.ru*

*Российская академия предпринимательства,
Москва, Российская Федерация*

Финансовые механизмы государственного инвестирования

Аннотация: *В статье рассматриваются теоретико-правовые основы инвестиций, анализируются вопросы формирования и реализации эффективной российской государственной политики в сфере инвестиций и финансовые механизмы государственного инвестирования.*

Ключевые слова: *инвестиции, инвестиционная деятельность, бюджет, бюджетный и налоговый кредит, финансовый механизм, государственная инвестиционная политика.*

V. E. Gladkova

*Dr. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,
gladkovave@mail.ru*

*Russian Academy of entrepreneurship,
Moscow, Russian Federation*

Financial mechanisms for public investment

Annotation: *The article considers theoretical and legal fundamentals of investments, analyzes the problems of formation and implementation of effective Russian state policy in the sphere of investments and financial mechanisms for public investment.*

Keywords: *investments, investment activity, budget, budget, tax credit, financial mechanism, public investment policy.*

Современные требования к инвестиционно-инновационному росту экономики России делают необходимым поиск современных направлений совершенствования и развития постоянных и стабильных источников инвестиций. Несмотря на постоянные декларации о развитии инвестиционного процесса, усилия по созданию благоприятной инвестиционной среды при минимизации государственных инвестиционных расходов методами монетарной политики и разовые непоследовательные попытки активизации государственных инвестиций являются недостаточными при решении задач для создания благоприятных условий инвестиционного климата.

Весь комплекс перечисленных проблем свидетельствует, в частности, о настоятельной необходимости сформировать такую систему бюд-

жетных расходов, которая будет поддержанной законодательно прозрачностью и действенной по своим целям и методам использования государственных средств на новую индустриализацию реального сектора российской экономики.

Особую значимость проблема эффективности государственных инвестиций приобретает в условиях перехода к рыночной модели бюджетного управления, ориентированной на конечные результаты и комплексную оценку получаемых экономических и организационных эффектов. Предлагаемые подходы к ее решению в значительной мере зависят от исходного уровня роли, границ и возможностей участия государства в рыночной экономике. При всем многообразии точек зрения, отражающих возрастающую сложность процессов взаимодействия современного государства и экономической системы, все же почти все исследователи приходят к единому выводу: в их основе лежат известные в экономической науке два противоборствующих течения – кейнсианское (предполагает усиление государственного вмешательства в экономику) и монетаристское (предполагает экономический либерализм на основе рыночных экономических отношений).

До настоящего времени совокупность терминов, используемых при описании основных понятий и явлений инвестиционного процесса, еще далека от окончательных формулировок. Исследование ряда теоретических и практических изысканий отечественных и зарубежных авторов, посвященных проблемам повышения эффективности инвестиционных бюджетных расходов, эффективного реформирования бюджетной системы и совершенствования бюджетного процесса в Российской Федерации, позволяет сделать вывод о существенных различиях в изложении точек зрения на используемую терминологию, относящуюся к инвестициям и капитальным вложениям.

В Федеральном законе от 25 февраля 1999 г. «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» № 39-ФЗ прямо указывается на это различие^{1, 2}.

¹ Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений». [Электронный ресурс]: <http://www.pravo.gov.ru> –26.07.2017).

² Прим. автора. В экономических отношениях, возникших в результате осуществления инвестиционных операций зарубежными экономическими субъектами, применяется Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации». [Электронный ресурс]: <http://www.pravo.gov.ru> –18.07.2017.

Так согласно нормам статьи 1 «Основные понятия» названного закона к инвестициям относятся денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. Инвестиционная деятельность это процесс вложения инвестиций и осуществления практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. Здесь же (ст. 1) приводится и определение капитальных вложений — как инвестиций в основной капитал (основные средства), в том числе затрат на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и других затрат.

Таким образом, капитальные вложения следует считать частным случаем инвестиций, которые обычно подразделяют на материальные и финансовые, иногда к ним добавляют инновационные. Операции, осуществляемые в сфере накопления и инвестирования пенсионных средств, а также особенности контрольных процедур по формированию пенсионных накоплений со стороны государственных органов и общества регулируются нормами Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»³.

Государственная инвестиционная политика, представляющая собой составную часть государственной экономической и социальной политики, предусматривает, что государство одновременно участвует в роли инвестора и регулятора инвестиционных операций. При формирование и реализация эффективной российской государственной политики в сфере инвестиций в целях устойчивого долгосрочного развития экономики и общества необходим воспроизводственный подход.

Важнейшим следствием государственного регулирования инвестиционной деятельности должно стать эффективное распределение инвестиционных ресурсов из бюджетов разных уровней (федерального, регионального, местного) отечественной бюджетной системы. В условиях, когда сокращается бюджетная обеспеченность регионов и муниципальных образований и, как следствие, усложняются возможности

³ Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации». [Электронный ресурс]: <http://www.pravo.gov.ru> — 19.07.2017.

предоставления льгот и преференций частным инвесторам акцент на том, что формирование обоснованных методов и критериев определения объемов и пропорций инвестиционных ресурсов с целью обеспечения воспроизводственного процесса прежде всего в приоритетных секторах экономики должен стать важнейшим направлением инвестиционной политики государства.

Инвестиционная политика государства — это комплекс мероприятий, реализуемых органами власти по созданию благоприятных условий для всех хозяйствующих субъектов с целью активизация **инвестиционной деятельности**, экономического подъема, повышения эффективности производства и точного формулирования и решения социальных проблем.

Именно государственная инвестиционная политика устанавливает институты и правила в инвестиционной сфере, формирует условия активизации инвестиционной деятельности с использованием в этих целях непосредственных и опосредованных механизмов государственного регулирования.

Суть программы регулирования (государство непосредственно участвует в инвестиционной деятельности) заключается в финансовой поддержке отраслей экономики или отдельных предприятий, которые гарантированно не смогут выстоять в конкурентной борьбе. Прямой характер применяемых при государственном инвестиционном регулировании форм выражается в финансировании капитальных вложений за счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ в соответствии с действующим законодательством, ФЦП и РЦП, Указами Президента РФ, а также Постановлениями Правительства РФ⁴.

При этом необходимо отметить, что несмотря на важность решения инвестиционных проблем, для устойчивого развития отечественной экономики, «государственные программы пока не стали инструментом выработки и реализации государственной политики на долгосрочную перспективу...»⁵. В этой связи востребованным представляется больший акцент к активным методам государственного воздействия в инвестиционный процесс, в состав которых входят:

- обеспечение благоприятной инвестиционной среды для деятельности субъектов частного сектора экономики., проведение эффективной налоговой и амортизационной политики, осуще-

⁴ Прим. автора. Регулирование выражается также в непосредственном управлении государственными инвестициями с использованием дифференцирования налоговых ставок, налоговых льгот, механизмов ценообразования, амортизационной политики.

⁵ Деркач А.А. Экономика, Статистика и Информатика. 2014. № 6(2). — С. 291.

ствление внутренних и внешних мероприятий по защите инвесторов, поддержка предприятий приоритетных отраслей национальной экономики ⁶;

- прямое государственное участие одновременно и в социально значимых, и в высокоэффективных проектах;
- правовая конкретизация инвестиционной составляющей федерального бюджета;
- обеспечение «очень важного и имеющего особое назначение» характера государственных инвестиций;
- участие государства прежде всего в процессе выполнения инфраструктурных программ как основы эффективной частной предпринимательской деятельности..

Опосредованное государственное регулирование инвестиций (регулирование условий инвестиционной деятельности) — это совокупность методов, которыми пользуется государство с целью непрямого (косвенного) воздействия на инвестиционные процессы, проявляющегося в инструментах бюджетирования, кредитования и налогообложения. С помощью этих инструментов государства пытается оказать эффективное влияние на субъекты, вовлеченные в процесс инвестирования.

При опосредованном регулировании применяются такие меры, стимулирующие инвестиционную активность, как: использование активных финансовой и кредитной политик, дифференцирования налоговых ставок, налоговых льгот, перспективных механизмов ценообразования и амортизационной политики хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм собственности.

В развитых странах в качестве основного инструмента, стимулирующего инвестиции в научно-исследовательские, опытно-конструкторские разработки как правило, используется инвестиционный налоговый кредит ⁷. Например, в США экономический субъект, осуществляющий финансирование научных исследований, может получить инвестиционный налоговый кредит на прирост затрат на такие исследования сверх среднего за последние три года уровня. В Канаде подобный уровень налогового кредита составляет одну пятую затрат на научные исследования (за исключением атлантических провинций, где этот уровень выше на 10,0%). Для малого и среднего бизнеса кредит может составлять до

⁶ Осипов В. С. Управление цепочкой ценности: монография. — М., 2015. С. 259.

⁷ Прим. автора: В международной трактовке термин «инвестиционный налоговый кредит» представляет собой налоговую скидку.

35,0% от суммы текущих расходов на научные исследования (на первые 2 млн. канадских долларов затрат)⁸.

В международной трактовке термин «инвестиционный налоговый кредит» представляет собой налоговую скидку. В отечественной практике за инвестиционным налоговым кредитом по сути закреплены функции обычного кредита, отвечающего условиям платности, срочности и возвратности⁹.

В соответствии с международной практикой в случае ненадлежащего исполнения или неисполнения принятых на себя обязательств по инвестиционным проектам инвестором предоставленные льготы аннулируются. Инвестиционная деятельность приостанавливается или прекращается в случаях: проведения процедуры банкротства инвестора, стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций, нарушений экологических, санитарных и иных законодательных и нормативно-правовых актов. Порядок возмещения ущерба, если это юридически установлено, определяется в соответствии с нормами законодательства и заключенными государственными контрактами.

Низкая ставка, длительный срок возврата, предоставляется и под залог имущества, и под поручительство — это те основные характеристики, которые позволяют инвестиционному налоговому кредиту обладать рядом преимуществ по сравнению с другими источниками финансового стимулирования. Налоговый кредит лишен недостатков, присущих банковскому кредитованию и связанных со спецификой функционирования отечественной банковской системы. Так, например, выдача крупного кредита обуславливается обязательством по переводу в кредитующий банк счетов на обслуживание, что, как правило, создает для инвестора определенные неудобства.

Другим инструментом, призванным активизировать инвестиционную деятельность, является бюджетный кредит, использование которого в отечественной практике не получило должного распространения. Основной причиной данного факта является проблема дефицита консолидированного бюджета.

Незначительные масштабы использования инвестиционного налогового и бюджетного кредитов в качестве инструментов инвестиционной политики объясняются также и их непосредственной зависимостью от бюджетной обеспеченности и недостаточной информированностью на-

⁸ [Электронный ресурс]: http://www.dissforall.com/_catalog/t11/_science/63/742443.html.

⁹ Грязневич В. Без денег. // Эксперт Северо-Запад. 2002. № 43 (104). — С. 8–9.

логоплательщиков и потенциальных заемщиков о механизмах их предоставления. Действующие законодательные и нормативные правовые акты также не дают четкой информации о сроках и величине уплаты таких кредитов.

Так, в соответствии с нормами, приведенными в п. 1 ст. 66 НК РФ определено: «... предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов»¹⁰. Однако такая действующая в Налоговом кодексе формулировка может означать выплаты данного кредита и процентов по нему в течение неопределенного промежутка времени.

И по этой причине более актуальным, на наш взгляд, будет рассмотреть инструменты инвестирования, применение которых будет способствовать рациональному использованию ограниченных бюджетных ресурсов. К таким инструментам относится государственное гарантирование инвестиционных заимствований по обязательствам инициаторов инвестиционных проектов, которое широко используется в странах Юго-Восточной Азии¹¹, США, Канаде. В США бюджетное гарантирование инвестиционных займов является наиболее распространенной формой финансовой поддержки МСБ.

Заслуживает особого интереса подход к формированию бюджета, который используется в странах ЕС, где предполагается разделение не только текущего и инвестиционного бюджетов, но и доходных источников. При таком двойном бюджете текущие расходы покрываются за счет налоговых платежей, а капитальные расходы — за счет заемных средств. Бюджетное равновесие достигается тем, что любые увеличенные обязательства компенсируются равноценным увеличением государственных активов. В бюджетной сфере при этом проявляется «золотое правило» государственных финансов и используется принцип финансового соотношения сроков, который обеспечивает ликвидность активов — получение и использование средств должны происходить в установленные (сопоставимые) сроки, крупное инвестирование необходимо осуществлять за счет долгосрочных заемных средств.

¹⁰ «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2017). [Электронный ресурс]: <http://www.pravo.gov.ru> — 19.07.2017

¹¹ Маигов С.С. О значимости южнокорейского опыта привлечения иностранных инвестиций // Российский экономический журнал. 2000. № 4. — С. 95–96.

В этой связи, в рамках проблемы повышения эффективности бюджетного планирования, целесообразно масштабные государственные инвестиции реализовывать за счет привлечения необходимых ресурсов на финансовом рынке. А в целях снижения риска временного бюджетного дефицита и обеспечения долгосрочной сбалансированности бюджета все заимствования должны направляться на инвестиции, а не на текущие расходы.

В целом, результаты исследования как отечественного так и зарубежного опыта свидетельствует о том, что реализация масштабных преобразований в экономике России, связанных с переходом на путь инновационного развития, невозможна без значительной активизации инвестиционной деятельности и улучшения инвестиционного климата, выступающих в качестве главных рычагов развития национальной экономики.

В России, где объективная ограниченность инвестиционных ресурсов в сравнении с масштабами задач по осуществлению структурных преобразований экономики отражается особо «рельефно», а выбор наиболее перспективных направлений является, по существу, безальтернативным, государственные инвестиции должны быть сосредоточены в спектре стратегических приоритетов. Каждая новая стадия структурных преобразований, отвечающих критериям развитых индустриальных стран, объективно **требует** качественного осмысления финансового механизма государственного инвестирования. Это обусловлено настоящей необходимостью обоснования системы оценки эффективности выбора стратегических инвестиций при принятии решений такого уровня.

Список литературы

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2017). [Электронный ресурс]: <http://www.pravo.gov.ru> – 19.07.2017.
2. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений». [Электронный ресурс]: <http://www.pravo.gov.ru> – 26.07.2017).
3. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации». [Электронный ресурс]: <http://www.pravo.gov.ru> – 19.07.2017.
4. Гладкова В.Е. К вопросу о совершенствовании государственного финансового контроля: экономико-правовые аспекты // Сервис в России и за рубежом. 2016. Т. 10. № 1 (62). С. 4–10.

5. Гладкова В.Е., Сысоева А.А., Абдюкова Э.И. Актуальность проектного финансирования в современной российской экономике // Путеводитель предпринимателя. 2017. № 34. С. 96–104.
6. Гладкова В.Е., Жариков В.В. Перспективы развития социально – ориентированной экономики Тамбовской области // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. 2014. № 3. С. 26–31.
7. Гладкова В.Е. Управленческий учет и проблемы классификации затрат // Путеводитель предпринимателя. 2011. № 11. С. 71–77.
8. Деркач А.А. Экономика, Статистика и Информатика № 6(2), 2014. С. 291.
9. Грязневич В. Без денег. // Эксперт Северо-Запад. 2002. № 43 (104). С. 8–9.
10. Маигов С.С. О значимости южнокорейского опыта привлечения иностранных инвестиций // Российский экономический журнал. 2000. № 4. С. 95–96.
11. Осипов В. С. Управление цепочкой ценности: монография. – М., 2015. С. 259.

References

1. «Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaya)» ot 31.07.1998 N 146-FZ (red. ot 28.12.2016) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.07.2017). [Elektronnyi resurs]: <http://www.pravo.gov.ru> – 19.07.2017
2. Federal'nyi zakon ot 25.02.1999 № 39-FZ (red. ot 26.07.2017) «Ob investitsionnoi deyatelnosti v Rossiiskoi Federatsii, osushchestvlyаемoi v forme kapital'nykh vlozhenii». [Elektronnyi resurs]: <http://www.pravo.gov.ru> - 26.07.2017).
3. Federal'nyi zakon ot 24.07.2002 № 111-FZ (red. ot 18.07.2017) «Ob investirovani sredstv dlya finansirovaniya nakopitel'noi pensii v Rossiiskoi Federatsii». [Elektronnyi resurs]: <http://www.pravo.gov.ru> - 19.07.2017
4. Gladkova V.E. K voprosu o sovershenstvovanii gosudarstvennogo finansovogo kontrolya: ekonomiko-pravovye aspekty // Servis v Rossii i za rubezhom. 2016. T. 10. № 1 (62). S. 4–10.
5. Gladkova V.E., Sysoeva A.A., Abdyukova E.I. Aktual'nost' proektnogo finansirovaniya v sovremennoi rossiiskoi ekonomike // Putevoditel' predprinimatel'ya. 2017. № 34. S. 96–104.
6. Gladkova V.E., Zharikov V.V. Perspektivy razvitiya sotsial'no – orientirovannoi ekonomiki Tambovskoi oblasti // Aktual'nye problemy sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Rossii. 2014. № 3. S. 26–31.
7. Gladkova V.E. Upravlencheskii uchet i problemy klassifikatsii zatrat // Putevoditel' predprinimatel'ya. 2011. № 11. S. 71-77.
8. Derkach A.A. Ekonomika, Statistika i Informatika №6(2), 2014. S. 291.
9. Gryaznevich V. Bez deneg. // Ekspert Severo-Zapad. – 2002. – № 43 (104). – s. 8–9.
10. Maigov S.S. O znachimosti yuzhnokoreiskogo opyta privlecheniya inostrannykh investitsii // Rossiiskii ekonomicheskii zhurnal. 2000. № 4. S. 95–96.
11. Osipov V. S. Upravlenie tsepochkoi tsennosti: monografiya. M., 2015. S. 259.

Д. А. Максимов

*Кандидат экономических наук, доцент,
maksimovdenis@mail.ru*

*Кафедра математических методов в экономике,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
Москва, Российская Федерация*

А. А. Маштак

*Студент,
mashtakanya@rambler.ru*

*Факультет математической экономики,
статистики и информатики,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
Москва, Российская Федерация*

Е. Э. Муртазина

*Студент,
katemurtazina@mail.ru*

*Факультет математической экономики,
статистики и информатики,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
Москва, Российская Федерация*

О соотношении оптимального размера фирмы и точки безубыточности в неоклассической теории эффективности производства

Работа выполнена при поддержке гранта РФФИ № 17-06-00457

Аннотация: *В условиях осложненной конъюнктуры рынка и снижающегося спроса показатели рентабельности, прибыльности, окупаемости производства теряют свою актуальность, так как происходит падение объемов производства. Для этого случая предложено рассматривать поведение предприятия (корпорации) в рамках модели точки безубыточности, которая предоставляет возможность анализа влияния масштабов производства на величину постоянных и переменных затрат в предположении убывающей эффективности от масштаба производства. Дополнительная экономия может быть достигнута благодаря снижению условно постоянных и переменных затрат. Наоборот, если рыночная ситуация характеризуется благоприятной конъюнктурой и высоким спросом на продукцию предприятия, то это предполагает дополнительную загрузку производственных мощностей. В этом случае предприятие наращивает объем производства до максимального (оптимальный размер фирмы), определяемого равенством предельных издержек и предельного дохода на единицу продукции.*

Ключевые слова: оптимальный размер фирмы, точка безубыточности, производственная функция, валовая прибыль, переменные затраты, постоянные затраты.

D. A. Maksimov

*Cand. Sci. (Econ.),
maksimovdenis@mail.ru*

*Department of mathematical methods in economics,
Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russian Federation*

A. A. Mashtak

*Student,
mashtakanya@rambler.ru*

*Faculty of Mathematical Economics, Statistics and Informatics,
Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russian Federation*

E. E. Murtazina

*Student,
katemurtazina@mail.ru*

*Faculty of Mathematical Economics, Statistics and Informatics,
Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russian Federation*

The link between the optimal size of the firm and the break-even point in neoclassical theory

Work is performed with assistance
of a grant of the Russian Federal Property Fund No. 17-06-00457

Annotation: *In conditions of complicated market situation and declining demand indexes of production efficiency lose their relevance as production output falls. For this situation it is suggested to consider the behavior of the company (corporation) within the break-even point model, which provides an opportunity to analyze the effect of production scales on the amount of constant and variable costs in the assumption of declining production scale effect. Additional savings can be achieved by reducing conditionally fixed and variable costs. On the contrary, if market situation is described as favorable and there is high demand for the products, capacity utilization rates will rise. In this case, the enterprise will increase its output to maximum (to the optimal size of the firm) that is determined by the equality of marginal costs and marginal revenue per unit of output.*

Keywords: *optimal size of the firm, break-even point, production function, gross profit, variable costs, fixed costs.*

Оптимальный размер фирмы

Неоклассическая школа утверждает, что любое предприятие разбивается по собственным законам, в основе его деятельности лежат различные критерии эффективности и ограничения.

По отношению к горизонту планирования критерии деятельности предприятия подразделяются на стратегические и оперативные. Стратегические критерии – критерии стоимости компании (каждая компания стремится максимизировать свою рыночную стоимость). Оперативные критерии характеризуют качество текущих процессов и продукции предприятия и его сегментов (центров ответственности), параллельно отвечая на вопросы о том, какие денежные потоки могут быть в будущем. При этом каждый сегмент отличается своей экономической областью и критерием. Часто используемыми являются критерии: прибыльности-доходности, инвестиционной привлекательности и другие.

Для моделей производства в качестве ядра используется производственная функция, связывающая выход с входом. На входе представлена информация о затратах, производственных факторах или активах. На выходе – готовая продукция, которая оценивается в натуральном или стоимостном выражении.

Одной из моделей производства является модель дохода, зависящая от объема выпуска. В данной модели оптимальное использование ресурсов заключается в получении максимума дохода. Производственная функция $f()$ предприятия имеет вид:

$$f(\bar{x}) = const = \Pi(y) = p_0 \cdot y - c(y), \quad (1)$$

где: y – объем выпуска, $\Pi(y)$ – валовая прибыль предприятия, p_0 – цена выпускаемой продукции, $c(y)$ – функция производственных затрат.

Предполагается, что производственная функция дважды непрерывно дифференцируема: $f(\bar{x}) \in C^2(\Omega)$. Из этого следует, что функция издержек является непрерывно дифференцируемой, то есть $c(y) \in C^1(\Omega)$ (принадлежит классу C^1 в экономической области функции).

В точке x_0 , соответствующей оптимальному объему выпуска $y_{\text{опт}}$, предельное значение производственной функции равно 0:

$$\frac{d\Pi(y)}{dy} = p_0 - \frac{dc(y)}{dy} = 0. \quad (2)$$

Таким образом, в точке, соответствующей экстремуму функции дохода предельные издержки должны соответствовать цене выпускаемой продукции. Однако это может быть как точка максимума, так и минимума, поэтому нужно исследовать знак производной справа и слева от

этой точки. Интерес представляет случай, когда это точка – максимум функционала. В этом случае точка максимума является оптимальным размером конкурентной фирмы с позиции неоклассической теории.

Рассмотрим классы наиболее распространенных производственных функций. Ведущим классом по числу практических применений является класс однородных производственных функций. Их основные характеристики:

- являются дважды непрерывно дифференцируемыми в экономической области (области задания);
- являются монотонно возрастающими по каждому аргументу;
- являются вогнутыми или выпуклыми вверх (вторые производные неположительные);
- являются однородными в смысле Эйлера, в границах малого инвестиционных планов (в которых сохраняются двойственные оценки).

Получим выражение для оптимального размера фирмы. Допустим, степень однородности производственной функции $r > 0$. Для любого $\alpha > 0$ выполняется: $x, \alpha x > 0 \in \Omega$. Тогда выполняется следующее соотношение:

$$f(\alpha x_1, \dots, \alpha x_i, \dots, \alpha x_l) = \alpha^r f(x_1, \dots, x_i, \dots, x_l). \quad (3)$$

Согласно теореме Эйлера об однородных функциях:

$$\sum_{i=1}^l \frac{\partial f}{\partial x_i} \frac{d(\alpha x_i)}{d\alpha} = \sum_{i=1}^l \frac{\partial f}{\partial x_i} x_i = r \alpha^{r-1} f(x_1, \dots, x_l). \quad (4)$$

Пусть $\bar{x} = \bar{x}_0$ – точка оптимального объема выпуска. Тогда:

$$\sum_{i=1}^l \frac{\frac{\partial f}{\partial x_i}}{\frac{f(x_0)}{x_i}} = r \alpha^{r-1}. \quad (5)$$

Суммарная эластичность продуктов по факторам равна левой части выражения (5):

$$\varepsilon(x_0) = \sum_{i=1}^l \frac{\frac{\partial f}{\partial x_i}}{\frac{f(x_0)}{x_i}}. \quad (6)$$

Возможны случаи:

1. $r > 1$ – выпуск в стоимостном выражении растет быстрее затрат, следовательно, точка экстремума – точка минимума, и оптимальный размер фирмы лежит вне экономической области предприятия.

2. $r = 1$ – линейный случай – оптимальный размер фирмы лежит на границе экономической области (малого инвестиционного плана).

3. $r < 1$ – найдена точка максимума, и оптимальный размер фирмы находится внутри экономической области фирмы.

Обобщим результаты, получаемые для однородных производственных функций относительно функции издержек и оптимального размера фирмы.

$$\frac{d\Pi(y)}{dy} = p_0 - \frac{dc(y)}{dy} = 0. \quad (2)'$$

Тогда суммарная эластичность равна:

$$\varepsilon_c = \frac{\frac{dc(y)}{dy}}{\frac{c}{y}} = \frac{1}{r}. \quad (7)$$

$$\int \frac{dc(y)}{c} = \int \frac{1}{r} \frac{dy}{y} \Rightarrow \ln c(y) = \frac{1}{r} \ln y + b \Rightarrow c(y) = y^{\frac{1}{r}} e^b. \quad (8)$$

Выразим $c(y)$ через $c(1)$:

$$c(y) = y^{\frac{1}{r}} c(1). \quad (9)$$

Подставим выражение (9) в (2)', получим:

$$\frac{d\Pi(y)}{dy} = p_0 - c(1) \cdot \frac{1}{r} \cdot y^{\frac{1}{r}-1}. \quad (10)$$

Тогда выражение для оптимального размера фирмы неоклассической производственной функции, справедливое для степени однородности данной функции $0 < r < 1$, имеет вид:

$$y_{\text{опт}} = \left(\frac{p_0 \cdot r}{c(1)} \right)^{\frac{r}{1-r}}. \quad (11)$$

Точка безубыточности.

Рассмотрим модель точки безубыточности, связывающую затраты и выручку предприятия.

Часто используемой системой управленческого учёта затрат является система классификации затрат на постоянные и переменные (директ-костинг). К постоянным затратам (TFC – total fixed costs) относят затраты, независящие от объема производства. В общем случае постоянные затраты являются условно постоянными, так как не зависят от объема производства в определенных пределах его изменения. Примерами постоянных затрат являются: амортизационные отчисления, налог на имущество предприятия, заработная плата управляющего персонала и т.д.

Переменные затраты (TVC – total variable costs) прямо пропорциональны объему производства. В общем случае зависимость перемен-

ных затрат от объема производства носит нелинейный характер, однако на ограниченных диапазонах можно рассматривать линейные участки данной зависимости. Примерами переменных затрат служат: затраты на сырье, топливо, заработную плату рабочих и т.д.

Функция $c(y)$ общих издержек предприятия имеет вид:

$$c(y) = a + by, \quad (12)$$

где: a – общие постоянные затраты (TFC), b – удельные переменные затраты (произведение $-b \cdot y = TVC$ – это общие переменные затраты TVC).

Упрощенная линейная зависимость затрат от объема производства представлена рис. 1.

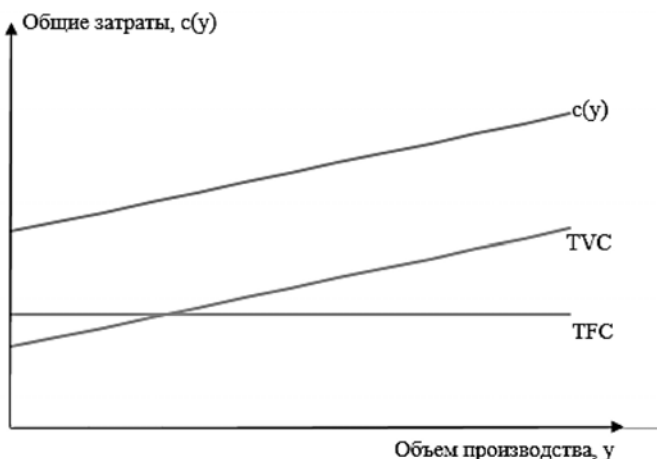


Рис. 1. Зависимость затрат от объема выпуска ¹

Вторым элементом модели точки безубыточности предприятия является выручка предприятия. При наличии стабильного спроса цена единицы продукции постоянна, тогда выручка прямо пропорциональна объему производства. При насыщении рынка продукцией дальнейший рост выручки невозможен без снижения цены на продукцию. В небольшом диапазоне изменения объёма продаж, эту зависимость выручки от объема производства можно считать линейной:

$$ВРП = p \cdot y, \quad (13)$$

где: ВРП – выручка от реализации продукции; p – цена единицы продукции; y – объём производства и реализации.

¹ Булышева Т.С., Халиков М.А. Моделирование рыночной стратегии фирмы. 2006. – С. 62.



Рис. 2. Зависимость ВРП от объема выпуска ²

Точка безубыточности предприятия – критический объем производства предприятия $Y_{кр}$, соответствующий нулевой прибыли (равенству совокупных затрат и выручки от реализации). При производстве и реализации каждой последующей единицы продукции предприятие выходит из зоны убытков (прибыль предприятия принимает значения больше 0).

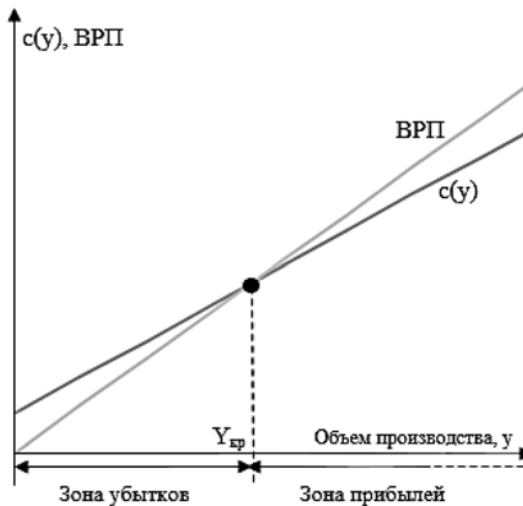


Рис. 3. Точка безубыточности предприятия ³

² Булышева Т.С., Халиков М.А. Моделирование рыночной стратегии фирмы. 2006. – С. 65.

³ Там же. – С. 66.

Значение $Y_{кр}$ можно получить из условия равенства выручки совокупным затратам в этой критической точке:

$$Y_{кр} = \frac{a}{p-b}, \quad (14)$$

где: a – общие постоянные затраты, b – удельные переменные затраты, p – цена единицы продукции.

Удельные переменные затраты можно представить следующим образом:

$$b = \frac{ВРП}{d_{пер}}, \quad (15)$$

где $d_{пер}$ – доля переменных затрат в цене продукта.

Тогда выражение для $Y_{кр}$ примет вид:

$$Y_{кр} = \frac{a}{p(1+d_{пер})}. \quad (16)$$

Исходя из формулы (16), выделим факторы, влияющие на критический объём продаж:

- цена реализации производимых товаров;
- общие постоянные затраты;
- средние переменные затраты.

Наиболее чувствительно точка безубыточности реагирует на изменение цены реализации продукции: эти показатели находятся в обратной зависимости. Если предприятие работает в режиме, близком к полной производственной загрузке, то его менеджмент не имеет возможности управлять ценой в направлении снижения, поскольку объём продаж увеличивается. При низкой загрузке мощностей предприятия снижение цены реализации может рассматриваться как фактор, способный повысить прибыльность предприятия за счёт возможного увеличения выпуска и реализации продукции. Чувствительность точки безубыточности высока также к изменению переменных затрат на единицу продукции. Между обобщающим показателем и долей переменных затрат в цене продукта имеется обратная зависимость. Даже незначительный рост переменных затрат отрицательно сказывается на финансовых результатах. Увеличение общих постоянных затрат приводит к более высокому уровню точки безубыточности и наоборот.

В итоге имеем:

- оптимальный размер фирмы: $Y_{онт} = \left(\frac{p_0 \cdot r}{c(1)}\right)^{\frac{r}{1-r}}; \quad (11)'$

$$\text{- точка безубыточности: } Y_{\text{кр}} = \frac{a}{p(1+d_{\text{пер}})}. \quad (16)'$$

Таким образом, при определении оптимального размера фирмы средние постоянные затраты принимаются во внимание только косвенно (в составе общих средних затрат), тогда как при расчете критического объема производства напрямую учитываются средние постоянные затраты. Также очевидно, что показатель r степени однородности производственной функции учитывается только при оценивании $y_{\text{опт}}$. При этом в определении критического объема производства важнейшую роль играет обратно пропорциональный показатель доли переменных затрат в цене продукта.

Для экономически эффективного функционирования предприятия желательно следующее соотношение: $y_{\text{опт}} > Y_{\text{кр}}$. Оба эти показателя зависят от цены единицы продукции и затрат. В первом случае объем производства находится в прямой зависимости от цены и в обратной зависимости от общих средних затрат. Во втором случае – в обратной от доли переменных затрат в цене продукта и от цены единицы продукции и в прямой от постоянных затрат. Если при определении оптимального объема производства критерием выступает максимум прибыли, то при рассмотрении критического объема производства – минимум затрат.

Список литературы

1. Бельченко С.В., Халиков М.А., Щепилов М.В. Управление транзакционными издержками интегрированной группы предприятий: модели и методы. 2011.
2. Бельченко С.В., Халиков М.А. Концептуальная модель определения «транзакционного» размера фирмы // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2010. № 23. С. 24–33.
3. Булышева Т.С., Милорадов К.А., Халиков М.А. Моделирование рыночной стратегии предприятия // Успехи современного естествознания. 2010. № 2. С. 148.
4. Булышева Т.С., Халиков М.А. Моделирование рыночной стратегии фирмы. 2006. С. 66.
5. Дорохина Е.Ю., Халиков М.А. Моделирование микроэкономики. Учебное пособие для вузов / Под общ. ред. Н.П. Тихомирова. – М.: Экзамен, 2003.
6. Халиков М.А., Цуглевич В.Н. Определение критического размера фирмы в условиях падения объемов производства // Финансовая математика. Сборник статей. 2001. С. 368–378.

7. Халиков М.А., Хечумова Э.А., Щепилов М.В. Модели и методы выбора и оценки эффективности рыночной и внутрифирменной стратегий предприятия. 2015.

Reference

1. Belchenko S.V., Khalikov M.A., Schepilov M.V. Upravlenie transakcionnymi izderzhkami integrirovannoj grupy predpriyatij: modeli i metody. 2011.
2. Belchenko S.V., Khalikov M.A. Konceptual'naya model' opredeleniya «transakcionnogo» razmera firmy // Uchenye zapiski Rossijskoj Akademii predprinimatel'stva. 2010. № 23. S. 24–33.
3. Bulysheva T.S., Miloradov K.A., Khalikov M.A. Modelirovanie rynochnoj strategii predpriyatiya // Uspexi sovremennogo estestvoznaniya. 2010. № 2. S. 148.
4. Bulysheva T.S., Halikov M.A. Modelirovanie rynochnoj strategii firmy. 2006 P. 62–70.
5. Dorohina E.J., Halikov M.A. Modelirovanie mikroekonomiki. Uchebnoe posobie dlja vuzov / Pod obshh. red. N.P. Tihomirova – M.: Jekzamen, 2003.
6. Khalikov M.A., Tsugilevich V.N. Opredelenie kriticheskogo razmera firmy v usloviyah padeniya ob»emov proizvodstva // Finansovaya matematika. Sbornik statej. 2001. S. 368–378.
7. Khalikov M.A., Khechumova E.A., Schepilov M.V. Modeli i metody vybora i ocenki ehffektivnosti rynochnoj i vnutfirmennoj strategij predpriyatiya. 2015.

А. А. Рогов

*Студент 1-го курса магистратуры,
sati9@mail.ru*

*Кафедра финансового менеджмента и финансового права,
Московский городской университет управления
Правительства Москвы,
Москва, Российская Федерация*

Организационно-функциональная модель реализации в регионе федеральной целевой программы

Аннотация: *В статье анализируются основные принципы управления реализацией федеральной целевой программы. Предлагаются новые механизмы управления реализацией в регионе федеральной целевой программы.*

Ключевые слова: *федеральная целевая программа, регион, анализ реализации, методы управления, проектное управление.*

A. A. Rogov

*First-year student of a magistracy,
sati9@mail.ru*

*The Department of financial management and financial law
Moscow City University of management of Moscow Government Moscow,
Moscow, Russian Federation*

Organizational-functional model realization in the region of the federal target program

Annotation. *The article analyses the basic principles of management the realization of the Federal target programs. Introduces new tools in managing the implementation of the Federal target programs in the region.*

Keywords: *Federal target programs, region, analysis of the implementation, control methods, project management.*

В условиях экономической турбулентности и необходимости учитывать региональную специфику одной из важнейших государственных задач становится совершенствование организации и функционирования систем и процессов управления реализацией в регионах федеральных целевых программ. Главным фактором эффективности реализации федеральных целевых программ является качество управления процессом их реализации.

Решение проблем региона традиционно осуществляется с помощью применения программно-целевого подхода, позволяющего обеспечить выполнение важнейших планов реализации государственной политики в области поддержки сбалансированного регионального развития¹.

Примером такого подхода может служить управление реализацией в регионе федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2007–2015 годы». Стратегическая цель этой программы – создание условий для устойчивого социально-экономического развития Курильских островов с обеспечением бюджетной самодостаточности и интеграции их экономической системы с системами Российской Федерации и стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

Стратегическими задачами Программы являются:

- создание благоприятных условий жизнедеятельности для населения, постоянно проживающего на Курильских островах, и повышение привлекательности этого региона как места жительства;
- развитие рыбохозяйственного комплекса, транспортной, энергетической и инженерной инфраструктуры Курильских островов.

Для ее реализации в Сахалинской области была создана специальная структура управления (Рис. 1).

Существующая нормативно-правовая база, регламентирующая реализацию ФЦП в регионе, включает в себя следующее:

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 09.08.2006 № 478 «Об утверждении федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2007–2015 годы».

2. Постановление Правительства Российской Федерации от 04.08.2015 № 793 «Об утверждении федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2016–2025 годы».

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.06.1995 № 594 «О реализации Федерального закона «О поставках продукции для федеральных государственных нужд».

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 09.08.2006 № 478 «Об утверждении федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2007–2015 годы» // СПС «Консультант Плюс»/ (дата обращения: 22.03.2017).



Рис. 1. Структура управления реализацией федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2007-2015 годы»²

4. Приказ Минвостокразвития России от 27.10.2016 № 264 «Об утверждении положения об управлении реализацией ФЦП».

В результате реализации этой ФЦП приостановлен отток населения с Курильских островов. За последние пять лет количество населения выросло более чем на 5% и достигло уровня 19,6 тыс. человек. За этот период на 100% вырос вылов рыбы – с 109 тыс. тонн в 2006 году до 200 тыс. тонн в 2014 году, на 70% – объём производства аквакультуры. Сделаны существенные инвестиции в инфраструктуру. Кардинально улучшилась ситуация с обеспеченностью жилищного фонда системами инженерной инфраструктуры. Успешно осуществлены уникальные для страны проекты по использованию таких нетрадиционных источников энергии, как малые гидроэлектростанции на острове Парамушир, геотермальные электростанции «Менделеевская» и «Океанская»³.

² Разработано автором.

³ Стенограмма заседания Правительства Российской Федерации, 23.07.2015. – Режим доступа: <http://government.ru/news/19003/> (дата обращения: 22.03.2017).

Хотя основные целевые показатели ФЦП не были достигнуты, полученные положительные результаты ее реализации позволили приступить к новому этапу социально-экономического развития стратегически значимой территории Российской Федерации и обеспечению её сбалансированного развития⁴ – к принятию новой ФЦП «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2016–2025 годы».

Ключевые проблемы и ограничения развития Сахалинской области, которые предстоит решить в процессе реализации программы, следующие:

- 1) экономическая и инфраструктурная изоляция от остальной части России и наиболее развитых российских рынков;
- 2) дискомфортные условия проживания;
- 3) неблагоприятные инженерно-строительные условия большей части территории;
- 4) высокая капиталоемкость ведущих отраслей экономики;
- 5) высокая составляющая транспортных затрат при перевозке грузов и пассажиров;
- 6) экстремальные природно-климатические условия, наличие изолированно работающих энергосистем и энергорайонов, затратность и неэффективность структуры энергоисточников;
- 7) неразвитая энергетическая и транспортная инфраструктура;
- 8) невысокая степень диверсификации и инновационности региональной экономики, имеющей ярко выраженную ресурсную направленность при низкой степени переработки природных ресурсов.

Для эффективной реализации ФЦП на этом этапе важнейшими становятся такие задачи, как совершенствование управленческого инструментария, прежде всего его инновационной составляющей, создание модели оценки полноты финансирования целевых программ и механизма прогнозирования стоимостной оценки отклонений с определением временных ресурсов ФЦП, причем на каждом уровне управления: стратегическом, тактическом и оперативном (Рис. 2).

Стратегический уровень управления включает разработку, структуризацию и формирование проекта целевой программы.

На тактическом уровне происходит формирование годовых планов реализации программы, составление ежегодного бюджета.

⁴ Доклад Минстроя России «Итоги реализации федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2007-2015 годы». – Режим доступа: <http://www.minstroyrf.ru/docs/11783/> (дата обращения: 22.03.2017).

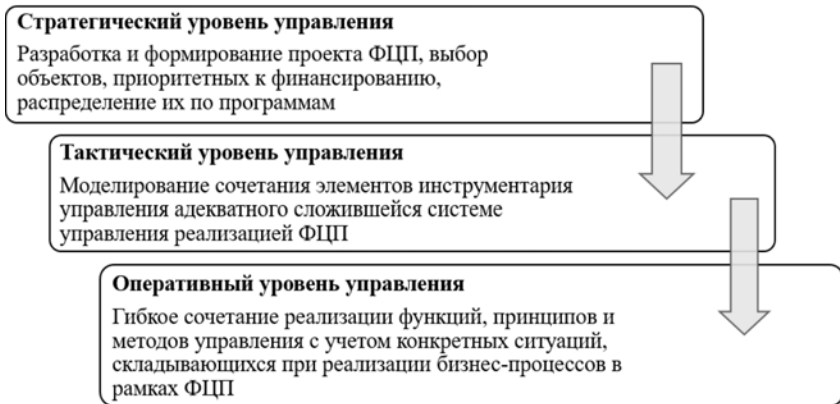


Рис. 2. Уровни управления федеральными целевыми программами ⁵

Оперативный уровень гибко сочетает реализацию функций, принципов и методов управления с учётом конкретной ситуации, складывающейся при реализации бизнес-процессов в рамках федеральной целевой программы. Оперативный уровень управления должен обеспечивать бесперебойную реализацию управленческих процедур в рамках финансирования объектов ⁶.

Имеются факты недостаточного федерального финансирования ФЦП. Общий объем финансирования рассматриваемой программы составляет 68,9 млрд. рублей, из них средства федерального бюджета — 27,8 млрд. рублей. В соответствии с поручением Правительства Российской Федерации, федеральные средства поручено заместить средствами консолидированного бюджета Сахалинской области. Вместе с тем, заметим, что полноценное финансирование ФЦП является одним из важнейших и необходимых условий и факторов, а также финансовой основой совершенствования имеющегося инструментария управления реализацией федеральной целевой программы.

Для эффективной реализации в регионе ФЦП предлагаются следующие основные концептуальные положения, направленные на совершенствование процесса управления:

- 1) полноценное финансирование программ;

⁵ Стовер Г.Р. Совершенствование инструментария управления реализацией федеральных целевых программ. — Режим доступа: <http://pandia.ru/text/79/352/20025.php/> (дата обращения 22.03.2017).

⁶ Там же.

2) определение потребности ФЦП в ресурсах на реализацию и формирование модели обеспечения необходимыми ресурсами в целях совершенствования инструментария управления;

3) конкретизация содержания этапов разработки модели финансирования программ с использованием инструментария управления и его применением в процессе создания имитационной модели управления;

4) предупреждение отклонений, возникающих при реализации ФЦП, посредством создания модели оценки полноты финансирования целевых программ и её апробации;

5) методическое обеспечение совершенствования управления реализацией целевых программ, на основании которого будут формироваться управленческие стратегии и приниматься соответствующие решения.

Принципы управления должны включать основные требования, предъявляемые к построению органов управления и методам осуществления функций управления: целенаправленность, согласованность и эффективность действий в процессе управления реализацией программы, обеспечивающие комплексность системы управления реализацией в регионе ФЦП (Рис. 3).



Рис. 3. Составляющие инструментария управления реализацией в регионе федеральной целевой программы ⁷

⁷ Разработано автором.

Перечисленные элементы необходимо сочетать с использованием системы контроллинга, который позволит охватить всю систему управления финансированием и реализацией программ.

Для успешной реализации в регионе ФЦП в 2016–2025 гг., комплексного развития экономики, инфраструктуры и социальной сферы, обеспечивающих привлекательные условия хозяйствования и жизнедеятельности населения Курильских островов, необходимо решение таких важных задач Программы, как:

- развитие транспортных и коммуникационных связей, включая обеспечение бесперебойного пассажирского и грузового сообщения между Курильскими островами, островом Сахалин, материком и полуостровом Камчатка;
- формирование условий для гармоничного развития человеческого капитала и кадрового потенциала Курильских островов, для чего предлагается следующая структура управления (Рис. 4).



Рис. 4. Структура управления реализацией федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2016–2025 годы»⁸

⁸ Разработано автором.

Предлагаемые мероприятий для повышения эффективности ее реализации:

1) ужесточение контроля за реализацией программных мероприятий, в первую очередь за целевым и эффективным использованием средств;

2) регулярные ежегодные экспертные проверки реализации программы;

3) уточнение по годам реализации обязательных количественных показателей эффективности и результативности утверждаемой программы, в случае ее корректировки;

4) ежегодный анализ деятельности координатора ФЦП Сахалинской области;

5) установление нормативных требований к содержанию ежегодных отчетов государственных заказчиков о ходе реализации ФЦП.

При этом одно из основных направлений совершенствования управления реализацией в регионе ФЦП – внедрение современных методов проектного управления, что позволяет более точно оценить всю программу как совокупность проектов с точки зрения жизнеспособности, эффективности, реализуемости, обеспеченности и оценки рисков, а также более точно осуществлять прогнозирование результатов ее реализации.

Идея создания в каждом регионе страны специальных проектных офисов прозвучала на Петербургском международном экономическом форуме в 2015 году⁹. Внедрение в деятельность органов власти методов проектного управления определено как одно из направлений повышения эффективности исполнения функций государственной власти в «Основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года».

Установлено, что переход на проектное управление сократит непроизводительные потери на 15–20%, а результаты решения задач будут получены на 15–30% раньше запланированных сроков.

Список литературы

1. Постановление Правительства Российской Федерации от 09.08.2006 № 478 «Об утверждении федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2007–2015 годы» // СПС «Консультант Плюс»/ (дата обращения: 22.03.2017).

⁹ Стенограмма выступления Президента Российской Федерации В.В. Путина на ПМЭФ 19.06.2015. – Режим доступа: <https://rg.ru/2015/06/19/putin-vistuplenie.html/> (дата обращения 22.03.2017).

2. Стенограмма заседания Правительства Российской Федерации, 23.07.2015. – Режим доступа: <http://government.ru/news/19003/> (дата обращения: 22.03.2017)
3. Доклад Минстроя России «Итоги реализации федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2007–2015 годы». – Режим доступа: <http://www.minstroyrf.ru/docs/11783/> (дата обращения: 22.03.2017).
4. Стовер Г.Р. Совершенствование инструментария управления реализацией федеральных целевых программ. – Режим доступа: <http://pandia.ru/text/79/352/20025.php/> (дата обращения 22.03.2017).
5. Стенограмма выступления Президента Российской Федерации В.В. Путина на ПМЭФ 19.06.2015. – Режим доступа: <https://rg.ru/2015/06/19/putin-vistuplenie.html/> (дата обращения 22.03.2017).
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 04.08.2015 № 793 «Об утверждении федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2016–2025 годы» // СПС «Консультант Плюс» / (дата обращения: 22.03.2017)
7. Постановление Правительства Сахалинской области от 12.07.2013 № 352 «Об утверждении государственной программы Сахалинской области «Экономическое развитие и инновационная политика Сахалинской области на 2014–2020 годы» // СПС «Консультант Плюс» / (дата обращения: 22.03.2017).
8. Постановление Правительства Сахалинской области от 28.12.2015 № 548 «Об утверждении государственной программы Сахалинской области «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2016–2025 годы» // СПС «Консультант Плюс» / (дата обращения: 22.03.2017).
9. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.06.1995 № 594 «О реализации Федерального закона «О поставках продукции для федеральных государственных нужд» // СПС «Консультант Плюс» / (дата обращения: 22.03.2017).
10. Приказ Минвостокразвития России от 27.10.2016 № 264 «Об утверждении положения об управлении реализацией ФЦП» // СПС «Консультант Плюс» / (дата обращения: 22.03.2017).

References

1. The Resolution of the Government of the Russian Federation from 8/9/2006 No. 478 «About the approval of the federal target program «Socially-economic Development of the Kuril Islands (Sakhalin Region) for 2007–2015» // legal-reference system «Consultant Plus» / (date of the address: 3/22/2017).
2. The transcript of the meeting of the Government of the Russian Federation, 23.07.2015. – Mode of access: <http://government.ru/news/19003/> (accessed: 22.03.2017).
3. The report of the Ministry of Construction, Housing and Utilities of the Russian Federation «Results of implementation of the federal target program «Social and Economic Development of the Kuril Islands (Sakhalin Region) for 2007–2015». –

- Access mode: <http://www.minstroyrf.ru/docs/11783/> (date obrashcheniya: 22.03.2017).
4. Stover G.R. Improvement of tools of management of implementation Of federal target programs. – Access mode: <http://pandia.ru/text/79/352/20025.php/> (date of the address 3/22/2017).
 5. The transcript of remarks by the President of the Russian Federation V. V. Putin at the St. Petersburg international economic forum 19.06.2015. – Mode of access: <https://rg.ru/2015/06/19/putin-vistuplenie.html/> (accessed 22.03.2017).
 6. The Resolution of the Government of the Russian Federation from 8/4/2015 No. 793 «About the approval of the federal target program «Socially-economic Development of the Kuril Islands (Sakhalin Region) for 2016–2025» // legal-reference system «Consultant Plus» / (date of the address: 3/22/2017).
 7. The resolution of the government of the Sakhalin region from 7/12/2013 No. 352 «About the approval of the state program of the Sakhalin region «Economic development and innovation policy of the Sakhalin region for 2014–2020» // legal-reference system «Consultant Plus» / (date of the address: 3/22/2017).
 8. The resolution of the government of the Sakhalin region from 12/28/2015 No. 548 «About the approval of the state program of the Sakhalin region «Socially-economic development of the Kuril Islands (Sakhalin region) for 2016–2025» // legal-reference system «Consultant Plus» / (date of the address: 3/22/2017).
 9. The resolution of the Government of the Russian Federation from 6/26/1995 No. 594 «About implementation of the Federal law «About Deliveries of Production for Federal State Needs» // legal-reference system «Consultant Plus» / (date of the address: 3/22/2017).
 10. The order of the Ministry for the Development of the Russian Far East from 10/27/2016 No. 264 «About the adoption of the provision on management of realization of the Federal target program» // legal-reference system «Consultant Plus» / (date of the address: 3/22/2017).

И. Я. Сайфутдинов

*Магистр 2-го курса,
ilnur-s83@mail.ru*

*Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уфимский филиал,
Уфа, Российская Федерация*

Внутренний финансовый контроль и внутренний аудит в бюджетных учреждениях

Аннотация: *Неоспоримым является тот факт, что необходимость постоянного совершенствования внутреннего аудита и внутреннего финансового контроля в бюджетных учреждениях вызвана непрерывной трансформацией бюджетной модели Российской Федерации, требующей рационального и грамотного освоения денежных ресурсов, выделенных из централизованного бюджета, особенно в кризисные моменты развития экономики.*

Ключевые слова: *внутренний финансовый контроль, внутренний финансовый аудит, бюджетные учреждения.*

I. J. Saifutdinov

*Master of 2 course,
ilnur-s83@mail.ru*

*Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ufa branch,
Ufa, Russian Federation*

Internal financial control and internal audit in budget institutions

Annotation: *It is an undeniable fact that the need for continuous improvement in internal auditing and internal financial controls in budgetary institutions is due to the continuous transformation of the Russian Federation's budget model, which requires rational and literate use of the resources allocated from the central budget, especially in the economic crisis.*

Keywords: *internal financial control, internal financial audit, budget institutions.*

В государственных организациях широко практикуется внутренний финансовый контроль (далее – ВФК) и внутренний финансовый аудит (далее – ВФА). Данные процедуры относятся к ключевым видам внутриведомственного контроля (самоконтроля) финансов, рекомендованного отечественным Бюджетным кодексом для государственных учреждений.

Актуальность предложенной темы обусловлена насущной необходимостью непрерывного совершенствования бюджетной модели Российской Федерации, рациональному и грамотному освоению денежного ресурса, выделенного из централизованного бюджета, особенно в кризисные моменты развития экономики.

Внутренний финансовый контроль и внутренний финансовый аудит, прежде всего, направлен на недопущение и оперативное устранение в течение текущего периода нарушений финансового и бюджетного законодательства со стороны бюджетного учреждения¹.

В тоже время государственный (муниципальный) финансовый контроль в РФ в основном проводит последующий контроль, констатируя нарушения и применяя меры ответственности за уже совершенные бюджетные нарушения².

Госорганы, обеспечивающие функцию контроля движения финансов, вскрывают факты нарушений и сигнализируют о выявленных недостатках на ведомственном уровне. В результате деятельности контролирующих инстанций ставится надежный заслон всевозможным злоупотреблениям в сфере финансов, посредством выдачи предписаний должностным лицам с указанием конкретных сроков для устранения недостатков.

Вот почему, на уровне каждой государственной организации необходимо внедрять систему предупреждения финансовых нарушений, работающую автономно в режиме самоконтроля.

На сегодняшний день ВФК и ВФА деятельности государственных организаций призваны обеспечить: а) недопущение случаев нарушений учреждениями требований нормативной базы и Бюджетного кодекса, организации профилактической работы, б) сведение к минимуму рисков нарушений, в) повышении ответственности высшего руководящего звена за состояние финансов учреждения.

Актуальнейшей задачей государственного управления на данный момент по-прежнему остается управляемость общественными финан-

¹ Хамидулина З.Р., Растегаева Ф.С. Проблемы проведения аудита эффективности использования бюджетных средств. В книге: Современные экономика и общество: научный взгляд молодых Сборник статей и тезисов докладов XII международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. 2016. С. 371–373.

² Князева И.Н., Растегаева Ф.С. Система внутреннего контроля и внутренний аудит как необходимые элементы системы управления в международной и российской практике. Финансовая политика инновационного развития России: проблемы и пути решения Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. Под редакцией И.А. Белолипцева. 2013. С. 80–84.

сами. Особое внимание руководству организации следует обратить на развитие системы ВФК. Бюджетный кодекс РФ в отношении данного вида контроля четко формулирует ключевые задачи, акцентируя внимание на более рациональное освоение бюджетного ресурса.

Механизмы реализации регламентов контроля/аудита финансов, для государственных организаций утверждены Постановлением Правительства РФ №193 от 17.03.14 года (на данный момент действует редакция закона от 23.04.16 года).

Целевые рекомендации по особенностям организации ВФК утверждены распоряжением Министерства финансов РФ № 356 от 07.09.16 года. Каждое бюджетное учреждение, руководствуясь ст. 19 №402-ФЗ «О бухучете» обязано осуществлять ВФК самостоятельно.

Главный распорядитель целевого (выделенного из бюджета) ресурса, руководствуясь ч. 1 ст.160.2-1 Бюджетного кодекса РФ обеспечивает ВФК. Контроль финансов, призван обеспечить:

- соблюдение установленных стандартов в ходе разработки, в последующем – исполнению бюджета по расходам, оформление достоверных данных в отчетной документации, учет всех операций;
- разработку мер, а в последующем, их внедрение, призванных повысить качественный уровень освоения бюджетного ресурса.

Главный администратор доходов централизованного бюджета организует ВФК, который призван обеспечить соблюдение процедур планирования бюджета по доходам, разработки отчетности и ведения учета всех составляющих поступлений доходов бюджета.

Главный администратор источника финансирования бюджетного дефицита инициирует проведение ВФК. Контроль призван обеспечить соблюдение стандартов планирования бюджета по всем источникам финансирования бюджетного дефицита, составление правдивой отчетности и грамотное ведение учета.

Перед государственными органами, организующими ВФК, стоят следующие задачи:

- управление всеми возможными рисками в достижении плановых показателей выполнения процедур;
- пресечение всевозможных нарушений Бюджетного кодекса, действий руководящего звена государственных учреждений и должностных лиц, мешающих полноценной реализации полномочий гл. администраторами и получателями ресурса, что в целом снижает эффективность освоения целевых средств;

- ввести в практику работы руководства такой эффективный момент, как принятие решения по результатам внутреннего финансового контроля в бюджетных учреждениях, что будет способствовать более экономному освоению целевых средств.

Ключевыми исполнителями, осуществляющими ВФК, являются: а) главный распорядитель бюджетного ресурса, б) главный администратор доходов бюджета, в) главный администратор источника финансирования бюджетного дефицита. Должностные лица перечисленных государственных организаций в полном объеме отвечают за реализацию ВФК, как в отношении самих себя, так и подчиненным администраторам (распорядителям и получателям ресурса).

Вышеуказанные независимые органы, руководствуясь ч. 4 ст. 160.2-1 БК РФ организуют ВФА учреждений, добиваясь:

- оценки полезности ВФК для разработки рекомендаций по оптимизации данных мероприятий;
- подтверждения правильности ведения и точности изложенных фактов бюджетной отчетности при полном соответствии стандартам учета Минфина;
- проработки инициатив, способствующих оптимизации использования бюджетного ресурса.

Основными объектами проведения внутренних регламентов аудита выступают структурные подразделения главного администратора бюджетного ресурса, подведомственные категории ответственных лиц и получатели средств.

Создание внутреннего финансового контроля и аудита гармонично вписывается в систему предварительного контроля³.

Создание ведомственного финансового контроля, когда орган власти самостоятельно проверяет свои подведомственные организации и в результате принимает управленческие решения, направленные на устранение недостатков и снижение рисков, укрепляет систему государственного управления дополнительным фильтром⁴.

Поднять уровень проведения ведомственного контроля можно за счет детализации вопросов, подлежащих проверке, что позволит устранить мелкие нарушения, которые, со временем могут стать проблемой в подчинённой структуре главного распорядителя ресурса.

³ Растегаева Ф.С., Рахматуллин А.М. Современные подходы к проведению проектов внутреннего аудита. Международный научно-исследовательский журнал. 2016. № 1-1 (43). С. 72–75.

⁴ Растегаева Ф.С., Марковникова Е.Ю. Современные направления развития службы внутреннего аудита. Молодой ученый. 2016. № 25 (129). С. 351–353.

Система внутреннего контроля и аудита – это управленческая функция. При планировании деятельности каждый раз определяется механизм реализации и по мере реализации осуществляется контроль. После оценки реальности планируемых мероприятий принимается соответствующее решение, которое может быть принято в предварительном, текущем или последующем режимах. Для повышения эффективности системы управления необходимо постоянно совершенствовать систему контроля. При этом основным условием ее развития является обеспечение непрерывности осуществления контрольных функций – системности⁵.

Чтобы двигаться к повышению эффективности использования бюджетных средств, необходим процессный подход к организации ВФК «сверху вниз». Именно орган власти (ответственный департамент или управление) должен определить те болевые точки, те операции бюджетных процедур, которые имеют высокие риски и наибольшую важность для конкретной отрасли государственного управления. Разработка базового набора контрольных карт и методических основ ВФК с учетом отраслевых особенностей учреждений ведомственной сети позволит контролировать ключевые для конкретной сферы процессы. Только создание отраслевой системы управленческого контроля стоицей вернет те затраты сил и времени, которые в нее в любом случае придется вложить⁶.

К задачам ВФК, составленным на основании методических рекомендаций Министерства финансов (распоряжение № 356 от 07.09.16 г.) относят управление такими событиями, которые оказывают негативное влияние на реализацию внутренних процедур (бюджетные риски).

Риски варьируются по следующим критериям:

- а) бюджетные риски несоблюдения требований нормативной базы,
- б) бюджетные риски, не гарантирующие соблюдение принципа рационального использования бюджетного ресурса,
- в) бюджетные риски, которые приводят к несоблюдению требований национального законодательства о противодействии коррупции,
- г) бюджетные риски, не обеспечивающие достижения плановых показателей качества фин. менеджмента, установленных высшим ор-

⁵ Даниленко Н.И. Ведомственный (внутренний) контроль и аудит: теоретический и практический аспекты развития // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2015. № 16. С. 26–34.

⁶ Моисеев И.А. Управленческий потенциал внутреннего финансового контроля [Интервью с А.А. Самченко] // Бюджет. 2015. № 10. С. 36–37.

ганом конкретного целевого бюджета в интересах организации мониторинга качества финансового менеджмента, главных администраторов бюджетного ресурса (сюда не входят показатели, отображающие несоответствие бюджетному законодательству и несоблюдение принципа рационального расхода бюджетного ресурса).

Анализ рисков для государственных учреждений по аналогии с корпоративным сектором экономики официально принят на уровне Министерства финансов Российской Федерации.

На сегодняшний день процедуры ВФК продолжают совершенствоваться. Практика контроля с использованием элементов управления рисками дополнена новыми процедурами, обеспечивающими более глубокий анализ бюджетных операций, за счет внедрения механизма минимизации рисков от их неправильного выполнения/невыполнения.

Внутренний финансовый аудит в бюджетных учреждениях предназначен для сбора полезной информации и служит веским дополнением к итоговым результатам ВФК, т.е. подтверждает достоверность обобщённой отчётности главного администратора бюджетных средств. Эффективность ВФК подтверждается в том случае, если практикуемые методы контроля существенно снижают количество нарушений требований нормативной базы и оптимизируют общий результат бюджетных трат.

Можно сделать вывод, что внутренний регламент финансового аудита не только подтверждает данные ВФК, но и формирует рекомендации по повышению экономности использования средств.

Перечень мер, направленных на улучшение качества проведения ВФК и ВФА:

- в деятельности главных распорядителей рекомендуется ввести дополнительную штатную единицу Администратора ВФК, полностью независимого от его структурных подразделений;
- по аналогии контрактных управляющих, которые обязаны в совершенстве знать требованиями специального закона 44-ФЗ — необходимо установить обязательное требование по повышению уровня квалификации ответственных лиц (включая руководство), непосредственно отвечающих за проведение ВФК и ВФА;
- разработать, а в дальнейшем непрерывно совершенствовать отраслевую систему ВФК и ВФА;
- в целях снижения затрат активно внедрять современные программные и информационные технологии автоматизации процессов системы ВФК и ВФА.

Список литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации, федеральный закон от 31.07.1998 г. №145-ФЗ (в ред. от 30.11.2016).
2. «О бухгалтерском учете», федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.
3. Постановление Правительства РФ от 17.03.2014 № 193 «Об утверждении Правил осуществления главными распорядителями (распорядителями) средств федерального бюджета, главными администраторами (администраторами) доходов федерального бюджета, главными администраторами (администраторами) источников финансирования дефицита федерального бюджета внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита и о внесении изменения в пункт 1 Правил осуществления ведомственного контроля в сфере закупок для обеспечения федеральных нужд, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 2014 г. № 89».
4. Приказ Минфина России от 07.09.2016 г. № 356 «Об утверждении Методических рекомендаций по осуществлению внутреннего финансового контроля».
5. Даниленко Н.И. Ведомственный (внутренний) контроль и аудит: теоретический и практический аспекты развития // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2015. № 16. С. 26–34.
6. Князева И.Н., Растегаева Ф.С. Система внутреннего контроля и внутренний аудит как необходимые элементы системы управления в международной и российской практике. Финансовая политика инновационного развития России: проблемы и пути решения. Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. Ответственный редактор И.А. Белолипцев. 2013. С. 80–84.
7. Моисеев И.А. Управленческий потенциал внутреннего финансового контроля [Интервью с А.А. Самченко] // Бюджет. 2015. № 10. С. 36–37.
8. Растегаева Ф.С., Рахматуллин А.М. Современные подходы к проведению проектов внутреннего аудита. Международный научно-исследовательский журнал. 2016. № 1-1 (43). С. 72–75.
9. Растегаева Ф.С., Марковникова Е.Ю. Современные направления развития службы внутреннего аудита. Молодой ученый. 2016. № 25 (129). С. 351–353.
10. Хамидулина З.Р., Растегаева Ф.С. Проблемы проведения аудита эффективности использования бюджетных средств. В книге: Современные экономика и общество: научный взгляд молодых Сборник статей и тезисов докладов XII международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. 2016. С. 371–373.

References

1. Bjudzhetnyj kodeks Rossijskoj Federacii, federal'nyj zakon ot 31.07.1998 g. № 145-FZ (v red. ot 30.11.2016).
2. «O buhgalterskom uchete», federal'nyj zakon ot 06.12.2011g. № 402-FZ.

3. Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 17.03.2014 № 193 «Ob utverzhdenii Pravil osushhestvlenija glavnymi raspordajiteljami (rasporjaditeljami) sredstv federal'nogo bjudzheta, glavnymi administratorami (administratorami) dohodov federal'nogo bjudzheta, glavnymi administratorami (administratorami) istochnikov finansirovanija deficita federal'nogo bjudzheta vnutrennego finansovogo kontrolja i vnutrennego finansovogo audita i o vnesenii izmenenija v punkt 1 Pravil osushhestvlenija vedomstvennogo kontrolja v sfere zakupok dlja obespečenija federal'nyh nuzhd, utverzhdennyh Postanovleniem Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 10 fevralja 2014 g. № 89».
4. Prikaz Minfina Rossii ot 07.09.2016g. № 356 «Ob utverzhdenii Metodicheskikh rekomendacij po osushhestvleniju vnutrennego finansovogo kontrolja».
5. Danilenko N.I. Vedomstvennyj (vnutrennij) kontrol' i audit: teoreticheskij i praktičeskij aspekty razvitija // Buhgalterskij učet v bjudzhetnyh i nekommerčeskijh organizacijah. 2015. № 16. S. 26–34.
6. Knjazeva I.N., Rastegaeva F.S. Sistema vnutrennego kontrolja i vnutrennij audit kak neobhodimye jelementy sistemy upravljenija v mezhdunarodnoj i rossijskoj praktike. Finansovaja politika innovacionnogo razvitija Rossii: problemy i puti reshenija Sbornik materialov Vserossijskoj nauchno-praktičeskoj konferencii. Otvetstvennyj redaktor I.A. Belolipcev. 2013. S. 80–84.
7. Moiseev I.A. Upravlenčeskij potencial vnutrennego finansovogo kontrolja [Interv'ju s A.A. Samčenko] // Bjudzhet. 2015. № 10. S. 36–37.
8. Rastegaeva F.S., Rahmatullin A.M. Sovremennye podhody k provedeniju proektov vnutrennego audita. Mezhdunarodnyj nauchno-issledovatel'skij žurnal. 2016. № 1-1 (43). S. 72–75.
9. Rastegaeva F.S., Markovnikova E.Ju. Sovremennye napravlenija razvitija služby vnutrennego audita. Molodoj učenij. 2016. № 25 (129). S. 351–353.
10. Hamidullina Z.R., Rastegaeva F.S. Problemy provedenija audita jeffektivnosti ispol'zovanija bjudzhetnyh sredstv. V knige: Sovremennye jekonomika i obshhestvo: nauchnyj vzgljad molodyh Sbornik statej i tezisov dokladov XII mezhdunarodnoj nauchno-praktičeskoj konferencii studentov, magistrantov i aspirantov. 2016. S. 371–373.

Н. П. Суркова

*Кандидат экономических наук,
Surkova.NP@rea.ru*

*Кафедра политической экономии
и истории экономической науки,
Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова,
Москва, Российская Федерация*

Е. А. Рожанская

*Кандидат экономических наук,
Rozhanskaia.EA@rea.ru*

*Кафедра международного бизнеса и таможенного дела,
Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,
Москва, Российская Федерация*

К вопросу оценки международной конкурентоспособности рынков капитала

Аннотация: В статье рассматриваются различные подходы к определению и оценке международной конкурентоспособности национальных рынков капитала. На основе изучения методик международных организаций, занимающихся вопросами оценки международной конкурентоспособности, авторами предлагается классификация структурных факторов конкурентоспособности финансового рынка. Проведен анализ и дана оценка уровню международной конкурентоспособности российского рынка капитала.

Ключевые слова: международная конкурентоспособность, финансовые рынки, российский рынок капитала.

N. P. Surkova

*Cand. Sci. (Econ.),
Surkova.NP@rea.ru*

*Department of Political economy and history of economic science,
Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russian Federation*

E. A. Rozhanskaya

*Cand. Sci. (Econ.),
Rozhanskaia.EA@rea.ru*

*International Business and Customs Department,
Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russian Federation*

To a question of the assessment of the international competitiveness of capital markets

Annotation: *The article considers various approaches to the definition and assessment of the international competitiveness of national capital markets. Based on the methods of international organizations, the authors propose a classification of the structural factors of the competitiveness of financial market. The analysis and the assessment of the level of international competitiveness of the Russian capital market are also provided in the article.*

Keywords: *international competitiveness, Russian capital market, financial markets.*

В современных условиях исключительно актуальной для России является задача укрепление позиции страны и ее хозяйствующих субъектов на международных рынках капитала. Как показывает международный и отечественный опыт, страны, не имеющие развитых и конкурентных внутренних финансовых рынков, сильно зависят от потоков иностранного капитала, и в случае ухудшения геополитической обстановки эта зависимость приобретает критическое значение для национальных экономик стран-реципиентов капитала. Развитие внутренних рынков капитала оказывает существенное влияние на полноценное развитие экономики и экономическую безопасность страны.

Степень развития национальных рынков капитала и их способность успешно конкурировать за иностранный капитал определяет место экономики страны в международных финансово-кредитных отношениях. Анализ современных исследований по проблемам конкурентоспособности финансовых рынков выявил отсутствие однозначного, общепринятого определения данного понятия. Однако как одно из наиболее полных определений международной конкурентоспособности рынка капитала можно выделить определение, данное Миркиным Я.К.: «Конкурентоспособность национального финансового сектора — его способность в сравнении с другими странами привлекать и перераспределять внешние и внутренние денежные ресурсы на цели развития с минимальными издержками и рисками, формировать центры концентрации ликвидности и финансового посредничества, являющиеся каналами экономического влияния, экспортировать финансовые услуги и продукты, обеспечивать использование национальной валюты в международном финансовом обороте»¹.

Международная конкурентоспособность рынка капитала является более широким понятием, чем инвестиционная привлекательность стра-

¹ Миркин Я.М. Финансовое будущее России: экстремумы, бумы, системные риски. — М.: GELEOS Publishing House; Кэпитал Трейд Компани, 2011. С. 276.

ны². Она включает в себя не только преимущества национального рынка для иностранных инвесторов, но также позицию и перспективы страны как реципиента финансовых ресурсов, так и внешнего инвестора.

При анализе конкурентоспособности рынка капитала в узком смысле принято учитывать объемы банковских и финансовых активов; годовой прирост активов и предоставляемого финансирования; рентабельность активов и капиталов; доля мирового рынка.

Конкурентоспособность рынков капитала в широком смысле определяется анализом множества факторов, влияющих на состояние и динамику макроэкономических и финансовых показателей страны.

Конкурентоспособность страны, и в частности национального рынка капитала, сложно представить в виде одного индекса. Ежегодно Всемирный экономический форум (ВЭФ) и Международный институт по развитию менеджмента (МИРМ) публикуют доклады о рейтингах международной конкурентоспособности стран, основанных на большом наборе переменных, как количественных, так и качественных.

ВЭФ рассматривает конкурентоспособность как «набор институтов, принципов, нормативной базы и факторов, определяющих уровень производительности страны, который, в свою очередь, определяет уровень благосостояния, который страна может достигнуть»³. Международная конкурентоспособность рынка капитала («Развитие финансового рынка») является составляющей показателя глобальной конкурентоспособности страны. Действительно, мировой финансовый кризис и последующая за ним рецессия еще раз подчеркнули важность устойчивого и развитого финансового сектора для деловой активности⁴. Развитый финансовый сектор наиболее эффективно распределяет внутренние и внешние капитальные ресурсы, направляя их на высокорентабельные инвестиционные проекты. Инвестиции, в свою очередь, оказывают важное влияние на повышение производительности. В этой связи ключевую роль играют прозрачность и доверие финансовой системы в целом, полная и надлежащая оценка риска.

МИРМ под конкурентоспособностью страны понимает способность нации создавать и поддерживать среду, которая бы обеспечивала

² Лисовская Е.Г., Рожанская Е.А. Перспективы двустороннего российско-чешского экономического сотрудничества // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2015. № 4 (32). С. 274.

³ The Global Competitiveness Report 2016–2017, World Economic Forum, 2017. P. 4.

⁴ Лосева Н.П. Влияние мирового финансового кризиса на развивающиеся рынки. Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2011. № 1 (13). С. 139.

устойчивое создание стоимости компаниями и увеличение благосостояния граждан⁵. Таким образом, страны конкурируют между собой в предоставлении наилучших условий для ведения бизнеса и для жизни населения.

На основе сравнения индикаторов ВЭФ и МИРМ предлагается следующая классификация структурных факторов конкурентоспособности финансового рынка (рис. 1).



Рис. 1. Структурные факторы конкурентоспособности рынка капитала⁶

По данным факторам можно определить, насколько успешно национальный рынок капитала конкурирует с рынками других стран за долю на мировом финансовом и кредитном рынках или за объёмы привлекаемого иностранного капитала.

⁵The World Competitiveness Yearbook, Institute of Management Development, 2015. – P. 475.

⁶ Составлено авторами на основе The Global Competitiveness Report 2016–2017 и The World Competitiveness Yearbook 2015.

В 2015 г. экспертами РАНХиГС был предложен следующий комплекс показателей конкурентоспособности национального финансового рынка на мировом финансовом рынке (рис. 2). Сопоставление развития российского финансового рынка и финансового рынка стран БРИКС, проведенное на основе анализа данного комплекса показателей, позволило сделать вывод, что наблюдается нарастающие отставание России в развитии своего финансового рынка от партнеров по БРИКС, и как следствие, возможность «выпадение» России из группы БРИКС в глазах глобальных инвесторов ⁷.



Рис. 2. Комплекс показателей места (конкурентной позиции) национального финансового рынка на глобальном финансовом рынке ⁸

Согласно рейтингу Всемирного экономического форума (табл. 1), за последние 7 лет пятерка стран-лидеров по индексу глобальной конкурентоспособности практически неизменна: Швейцария, Сингапур, США, Нидерланды и Германия. При этом только Сингапур устойчиво занимал 2 место по индексу развития рынка капитала (за исключением 2017 г.), Швейцария, США, Германия – в первой двадцатке (рис. 3). С 2009 г. Россия занимала в индексе глобальной конкурентоспособности от 43 (2016–2017 гг.) до 67 (2012–2013 гг.) места. По индексу развития рынка капитала после 2012 г. Российская Федерация постепенно улучшала свою позицию. Согласно мнению экспертов МВФ, проводимые экономические меры, направленные на стимулирование ликвидности, а также изменения в законодательстве способствовали восстановлению доверия инвесторов и стабилизировали финансовую

⁷ Данилов Ю.А., Дустова Е.А. Мониторинг Глобальной Конкурентоспособности Финансового Рынка Российской Федерации и Анализ Мер По Ее Повышению (June 09, 2016). С. 32.

⁸ Там же. С. 25.

систему. В то же время российский финансовый сектор страдает от низкого объема притока капитала, связанного с доходами от экспорта минеральных ресурсов, и закрытия доступа для российских компаний на международные финансовые рынки развитых стран, о чем свидетельствует сокращение доступности кредитов и венчурного капитала ⁹.

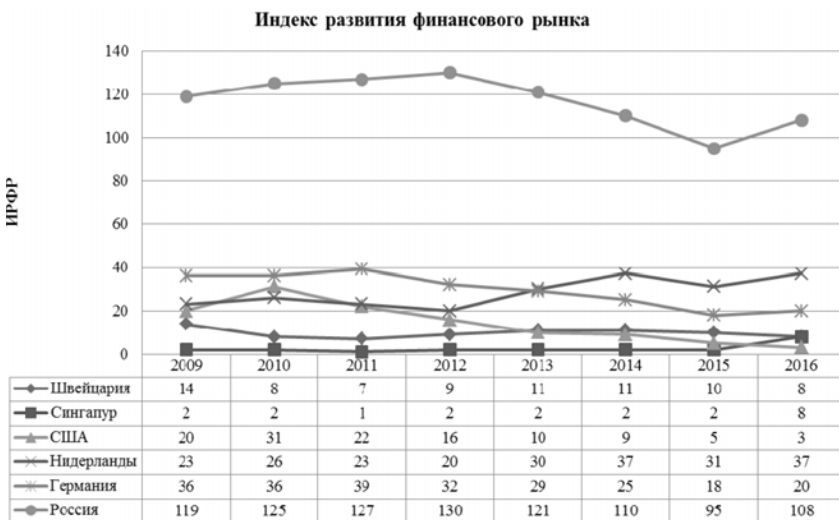


Рис. 3. Рейтинг стран по индексу развития финансового рынка по оценкам ВЭФ ¹⁰

Таким образом, негативное изменение геополитической обстановки в очередной раз подтверждает необходимость создания конкурентоспособных механизмов финансирования национальных компаний. В целом оценка конкурентоспособности экономики России и ее рынка капитала в частности находится на среднемировом уровне, но значительно уступает всем развитым странам, а также странам БРИКС.

Методы оценки конкурентоспособности рынка капитала, используемые ВЭФ и МИРМ, позволяют не только определить высококонкурентные рынки на международном уровне, но и выделить факторы, влияющие на конкурентоспособность и создающие конкурентные преимущества для национальных рынков. В то же время, необходимо от-

⁹ Суркова Н.П., Мудрова С.В., Будренко Е.В. Российские корпорации и зарубежные источники финансирования инвестиционных проектов: современные особенности и проблемы // Инновации и инвестиции. 2016. № 11. С. 39.

¹⁰ Составлено авторами на основе The Global Competitiveness Reports 2009–2017.

метить, что проведение такого анализа на макроуровне осложняется отсутствием адекватной информации о тех или иных индикаторах конкурентоспособности и факторах, её определяющих.

Список литературы

1. The Global Competitiveness Report 2016–2017, World Economic Forum, 2017. [Электронный ресурс]. URL: http://www3.weforum.org/docs/GCR2016-2017/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2016-2017_FINAL.pdf
2. The World Competitiveness Yearbook, Institute of Management Development, 2015. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.imd.org/wcc/world-competitiveness-center-rankings/world-competitiveness-yearbook-ranking/#WCY>
3. Данилов Ю.А., Дустова Е.А. Мониторинг Глобальной Конкурентоспособности Финансового Рынка Российской Федерации и Анализ Мер По Ее Повышению (Monitoring of the Global Competitiveness of the Russian Financial Market and Analysis of Measures for Its Improvement) (June 09, 2016). [Электронный ресурс]. Доступ SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2799154>.
4. Лисовская Е.Г., Рожанская Е.А. Перспективы двустороннего российско-чешского экономического сотрудничества // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2015. № 4 (32). С. 273–278. DOI: 10.17223/19988648/32/19.
5. Лосева Н.П. Влияние мирового финансового кризиса на развивающиеся рынки // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. 2011. № 1 (13). С. 139–142.
6. Лосева Н.П. Современные особенности и тенденции участия стран с формирующимся рынком на мировом рынке капитала // Путеводитель предпринимателя. 2011. № 12. С. 162–168.
7. Миркин Я.М. Финансовое будущее России: экстремумы, бумы, системные риски. — М.: GELEOS Publishing House; Кэпитал Трейд Компани, 2011. — 480 с.
8. Результаты оперативного мониторинга социально-экономического развития России и субъектов РФ (Ситуационный Центр социально-экономического развития регионов): монография / Колл. авторов. — М.: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова. 2016. Выпуск 13. I квартал 2016 года. — Сер. Аналитические записки. — 138 с.
9. Суркова Н. П. Влияние иностранного капитала на экономический рост России: эмпирический анализ // Ученые записки Российской академии предпринимательства. Научно-практическое издание. 2016. Вып. 49. С. 193–199.
10. Суркова Н.П., Мудрова С.В., Будренко Е.В. Российские корпорации и зарубежные источники финансирования инвестиционных проектов: современные особенности и проблемы // Инновации и инвестиции. № 11, 2016. С. 39–42.

References

1. The Global Competitiveness Report 2016–2017, World Economic Forum, 2017. [Elektronnyi resurs]. URL: http://www3.weforum.org/docs/GCR2016–2017/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2016-2017_FINAL.pdf.
2. The World Competitiveness Yearbook, Institute of Management Development, 2015. [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.imd.org/wcc/world-competitiveness-center-rankings/world-competitiveness-yearbook-ranking/#WCY>.
3. Danilov Yu.A., Dustova E.A. Monitoring Global'noi Konkurentosposobnosti Finansovogo Rynka Rossiiskoi Federatsii i Analiz Mer Po Ee Povysheniyu (Monitoring of the Global Competitiveness of the Russian Financial Market and Analysis of Measures for Its Improvement) (June 09, 2016). [Elektronnyi resurs]. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2799154>.
4. Lisovskaya E.G., Rozhanskaya E.A. Perspektivy dvustoronnego rossiiskocheshskogo ekonomicheskogo sotrudnichestva // Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika. 2015. № 4 (32). S. 273–278. DOI: 10.17223/19988648/32/19.
5. Loseva N.P. Vliyaniye mirovogo finansovogo krizisa na razvivayushchiesya rynki // Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz. 2011. № 1 (13). S. 139–142.
6. Loseva N.P. Sovremennyye osobennosti i tendentsii uchastiya stran s formiruyushchimsya rynkom na mirovom rynke kapitala // Putevoditel' predprinimatel'ya. 2011. № 12. S. 162–168.
7. Mirkin Ya.M. Finansovoe budushchee Rossii: ekstremumy, bumy, sistemnye riski. – M.: GELEOS Publishing House; Kapital Treid Kompani, 2011. – 480 s.
8. Rezul'taty operativnogo monitoringa sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya Rossii i sub'yektov RF (Situatsionnyy Tsentri sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya regionov): monografiya / Koll. avtorov. – M.: Rossiyskiy ekonomicheskii universitet imeni G.V. Plekhanova, 2016. Vypusk 13. I kvartal 2016 goda. – Ser. Analiticheskiye zapiski- 138 s.
9. Surkova N. P. Vliyaniye inostrannogo kapitala na ekonomicheskii rost Rossii: empiricheskii analiz // Uchenye zapiski Rossiiskoi akademii predprinimatel'stva. Nauchno-prakticheskoe izdanie. 2016. Vyp. 49. S. 193–199.
10. Surkova N.P., Mudrova S.V., Budrenko E.V. Rossiiskie korporatsii i zarubezhnye istochniki finansirovaniya investitsionnykh proektov: sovremennyye osobennosti i problemy // Innovatsii i investitsii. 2016. № 11. S. 39–42.

М. Н. Понкратова

*Аспирант,
ponkratova-mn@mail.ru*

*Российская академия предпринимательства,
Москва, Российская Федерация*

Направления развития финансового контроля в системе государственных финансов России

Аннотация: *Несовершенство законодательной базы финансового контроля в системе государственных финансов России определяет не только проблемы, но и основные направления развития, в частности в направлении совершенствования законодательной базы, конкуренции, деятельности контролирующих органов. В статье рассмотрены направления изменения как на уровне всей страны, так и на уровне внутреннего финансового контроля на местах.*

Ключевые слова: *финансовый контроль, государственные финансы, финансы, бюджетные средства.*

M. N. Ponkratova

*Graduate student,
ponkratova-mn@mail.ru*

*Russian Academy of entrepreneurship,
Moscow, Russian Federation*

Directions of development of financial control in the public Finance of Russia

Annotation: *Imperfection of the legal framework of financial control in the public Finance of Russia defines not only the problems but also the main directions of development, in particular in the direction of improving the legal framework, competition, the regulatory authorities. The article considers the directions of changes both at the level of the whole country, and at the level of internal financial control.*

Keywords: *financial control, public Finance, Finance, budget.*

Несовершенство законодательной базы финансового контроля в системе государственных финансов России определяет перечень проблем по нецелевому использованию бюджетных средств. Счетная палата Российской Федерации постоянно выявляет нецелевое использование бюджетных средств, а также нарушение законодательства в финансово-бюджетной сфере.

Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) также является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти,

осуществляющим функции по принятию нормативных правовых актов и контролю за соблюдением антимонопольного законодательства; законодательства в сфере деятельности субъектов естественных монополий; в сфере государственного регулирования цен (тарифов) на товары (услуги); контролю за осуществлением иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства; контролю (надзору) в сфере государственного оборонного заказа; в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд и в сфере закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц, а также по согласованию применения закрытых способов определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей).

Основные законодательные и иные нормативные правовые акты, регламентирующие сферу деятельности ФАС России в 2016 году ¹:

1) Федеральный закон от 17 августа 1995 г. № 147-ФЗ «О естественных монополиях»;

2) Федеральный закон от 31 марта 1999 г. № 69-ФЗ «О газоснабжении в Российской Федерации»;

3) Федеральный закон от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;

4) Федеральный закон от 26 марта 2003 г. № 35-ФЗ «Об электроэнергетике»;

5) Федеральный закон от 7 июля 2003 г. № 126-ФЗ «О связи»;

6) Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 210-ФЗ «Об основах регулирования тарифов организаций коммунального комплекса»;

7) Федеральный закон от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе»;

8) Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

9) Федеральный закон от 29 апреля 2008 г. № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»;

10) Федеральный закон от 23 ноября 2009 г. № 261-ФЗ «Об энергосбережении и повышении энергетической эффективности»;

11) Федеральный закон от 28 декабря 2009 г. № 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации»;

¹ <http://fas.gov.ru/upload/aboutfas/Ведомственная%20отчётность/Доклад%20об%20осуществлении%20гос.%20контроля%20ФАС%20России%20в%20соответствующих%20сферах%20деятельности%20и%20об%20эффективности%20такого%20контроля%20в%202016.pdf>

- 12) Федеральный закон от 12 апреля 2010 г. № 61-ФЗ «Об обращении лекарственных средств»;
- 13) Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»;
- 14) Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 190-ФЗ «О теплоснабжении»;
- 15) Федеральный закон от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».
- 16) Федеральный закон от 7 декабря 2011 г. № 416-ФЗ «О водоснабжении и водоотведении»;
- 17) Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»;
- 18) Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;
- 19) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ;
- 20) Постановление Правительства Российской Федерации от 7 апреля 2004 г. № 189 «Вопросы Федеральной антимонопольной службы»;
- 21) Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 331 «Об утверждении положения о Федеральной антимонопольной службе»;
- 22) Постановление Правительства Российской Федерации от 25 ноября 2003 г. № 710 «Об утверждении Правил недискриминационного доступа перевозчиков к инфраструктуре железнодорожного транспорта общего пользования»;
- 23) Постановление Правительства Российской Федерации от 21 января 2004 г. № 24 «Об утверждении стандартов раскрытия информации субъектами оптовых и розничных рынков электрической энергии»;
- 24) Постановление Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. № 861 «Об утверждении Правил недискриминационного доступа к услугам по передаче электрической энергии и оказания этих услуг, Правил недискриминационного доступа к услугам по оперативно-диспетчерскому управлению в электроэнергетике и оказания этих услуг, Правил недискриминационного доступа к услугам администратора торговой системы оптового рынка и оказания этих услуг и Правил технологического присоединения энергопринимающих устройств потребителей электрической энергии, объектов по производству электрической энергии, а также объектов электросетевого хозяйства, принадлежащих сетевым организациям и иным лицам, к электрическим сетям»;

25) Постановление Правительства Российской Федерации от 20 февраля 2006 г. № 94 «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление контроля в сфере размещения заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для федеральных государственных нужд»;

26) Постановление Правительства Российской Федерации от 30 мая 2007 г. № 334 «Об установлении величин активов лизинговых организаций в целях осуществления антимонопольного контроля»;

27) Постановление Правительства Российской Федерации от 9 июня 2007 г. № 359 «Об утверждении условий признания доминирующим положения финансовой организации (за исключением кредитной организации) и правил установления доминирующего положения финансовой организации (за исключением кредитной организации)»;

28) Постановление Правительства Российской Федерации от 26 июня 2007 г. № 409 «Об утверждении условий признания доминирующим положения кредитной организации и правил установления доминирующего положения кредитной организации»;

29) Постановление Правительства Российской Федерации от 6 июля 2008 г. № 510 «О Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации»;

30) Постановление Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2009 г. № 977 «Об инвестиционных программах субъектов электроэнергетики»;

31) Постановление Правительства Российской Федерации от 29 марта 2011 г. № 218 «Об обеспечении недискриминационного доступа к услугам субъектов естественных монополий по транспортировке нефти (нефтепродуктов) по магистральным трубопроводам в Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

32) Постановление Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2011 г. № 1179 «Об определении и применении гарантирующими поставщиками нерегулируемых цен на электрическую энергию (мощность)»;

33) Постановление Правительства Российской Федерации от 4 мая 2012 г. № 442 «О функционировании розничных рынков электрической энергии, полном и (или) частичном ограничении режима потребления электрической энергии»;

34) Постановление Правительства Российской Федерации от 20 декабря 2012 г. № 1346 «Об утверждении Положения о государственном надзоре в области рекламы»;

35) Постановление Правительства Российской Федерации от 29 ноября 2014 г. № 1284 «Об утверждении Правил недискриминационного доступа к инфраструктуре для размещения сетей электросвязи»².

ФАС России заключены соглашения о сотрудничестве, взаимодействии и об информационном взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти:

1) Приказ МВД России и ФАС России от 30 декабря 2004 г. № 878/215 «Положение о порядке взаимодействия МВД России и ФАС России»;

2) Соглашение о взаимодействии между ФАС России и Федеральной службой по контролю за оборотом наркотиков от 24 апреля 2006 г.;

3) Соглашение по информационному взаимодействию между ФАС России и Управлением Федерального казначейства по г. Москве и административном поступлении в бюджет от 15 декабря 2006 г.;

4) Совместный приказ ФАС России № 32 и Федеральной службы государственной статистики от 15 февраля 2007 г. № 28 «Об информационном взаимодействии ФАС России и Федеральной службы государственной статистики»;

5) Соглашение о взаимодействии между ФАС России и Федеральной службой по надзору в сфере здравоохранения и социального развития от 22 ноября 2007 г.;

6) Соглашение о взаимодействии между ФАС России и Федеральной службой судебных приставов от 17 декабря 2009 г. № 12/01-9/09/01;

7) Соглашение о взаимодействии ФАС России и Федеральной службы по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам от 09 апреля 2010 г.;

8) Соглашение об информационном взаимодействии между ФАС России и Федеральной службой по надзору в сфере транспорта от 31 мая 2010 г.;

9) Соглашение о взаимном признании электронных подписей Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации и ФАС России от 3 октября 2011 г.;

² Доклад об осуществлении государственного контроля (надзора) в соответствующих сферах деятельности и об эффективности такого контроля (надзора) в 2016 году, подготовленный в соответствии с частью 5 статьи 7 Федерального закона от 26 декабря 2008 года № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля». <http://fas.gov.ru/upload/aboutfas/Ведомственная%20отчётность/Доклад%20об%20осуществлении%20гос.%20контроля%20ФАС%20России%20в%20соответствующих%20сферах%20деятельности%20и%20об%20эффективности%20такого%20контроля%20в%202016.pdf>.

10) Соглашение о взаимодействии между ФАС России и Следственным комитетом Российской Федерации от 3 октября 2012 г.;

11) Соглашение о взаимодействии между ФАС России и Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций от 18 октября 2013 г.;

12) Соглашение о сотрудничестве между Счетной палатой Российской Федерации и ФАС России от 29 августа 2014 г.;

13) Соглашение о взаимодействии между Министерством Российской Федерации по развитию Дальнего Востока и ФАС России от 16 января 2015 г.;

14) Соглашение о взаимодействии ФАС России и Федеральной службы государственной регистрации кадастра и картографии от 16 июля 2015 г.;

15) Соглашение об информационном взаимодействии между Федеральным космическим агентством и ФАС России от 16 ноября 2015 г.;

16) Соглашение о сотрудничестве по развитию товарных рынков между ФАС России, Центральным банком Российской Федерации и Федеральной налоговой службой от 10 декабря 2015 г.;

17) Соглашение об информационном взаимодействии между Министерством промышленности и торговли и ФАС России от 10 декабря 2015 г.;

18) Соглашение о взаимодействии ФАС России и Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации от 30 мая 2016 г.;

19) Протокол информационного взаимодействия Федеральной службы по финансовому мониторингу и ФАС России в рамках межведомственной системы контроля за использованием бюджетных средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа от 18 июля 2016 г. (дополнение к Соглашению от 6 октября 2011 г.);

20) Соглашение о взаимодействии между Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии и ФАС России от 5 декабря 2016 г.;

21) Соглашение об информационном взаимодействии между ФАС России и Федеральной таможенной службой от 28 декабря 2016 г. При осуществлении контрольно-надзорных мероприятий территориальные органы и структурные подразделения центрального аппарата ФАС России взаимодействуют с Министерством внутренних дел Российской Федерации (МВД России)³.

³ Доклад об осуществлении государственного контроля (надзора) в соответствующих сферах деятельности и об эффективности такого контроля (надзора) в 2016 году, подготовленный

Таким образом, несмотря на многочисленные нормативные и законодательные акты, регулирующие государственный контроль, можно отметить, что за последнее время произошел целый ряд изменений в сфере антимонопольного регулирования. В первую очередь это касается совершенствования антимонопольного законодательства, развития конкуренции и, как следствие, развитие экономики страны в целом.

Необходимость реформирования системы финансового контроля в рамках существующей организационной структуры не подвергается никакому сомнению, поскольку надзорные и проверяющие органы в РФ тесно связаны с различными уровнями федеральной и местной власти, однако формально они не взаимодействуют друг с другом, но в целом выполняют схожие функции.

Требует методического совершенствования основа проведения аудита эффективности в рамках полномочий органов финансового контроля в РФ. Несмотря на имеющийся опыт проведения аудита эффективности и попытки адаптации зарубежной методологии, на уровне теоретического понимания сложилась ситуация, когда под контрольными функциями понимаются лишь функции по выявлению нарушений, а не установлению причин их возникновения путем изучения эффективности деятельности муниципальных и государственных структур.

В этой связи, основные цели государственного финансового контроля должны быть существенно скорректированы для того, чтобы: обеспечить оперативность проведения контроля и анализа для предотвращения нарушений; постоянного мониторинга объектов контроля; возможности применения мер принуждения (исключение ситуаций с истечением срока давности). Необходимо обеспечить максимальное качество осуществляемого финансового контроля и анализа во всех сферах, где участвуют государственные (бюджетные) средства; применение мер принуждения бюджетополучателей в случае уклонения от процедур контроля; оперативное, качественное и доступное представление результатов деятельности финансового контроля органам власти, бизнесу и населению.

в соответствии с частью 5 статьи 7 Федерального закона от 26 декабря 2008 года № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

Отчётность/Доклад%20об%20осуществлении%20гос.%20контроля%20ФАС%20России%20в%20соответствующих%20сферах%20деятельности%20и%20об%20эффективности%20такого%20контроля%20в%202016.pdf.

Список литературы

1. Гладкова В.Е., Репкина О.Б. Стимулы и ограничения предпринимательской активности в отечественной экономике // Сервис в России и за рубежом. 2016. Т. 10. № 1 (62). С. 11–19.
2. Гладкова В.Е. Современные тенденции развития банковского кредитования // Социально-гуманитарные знания. 2012. № 4. С. 164–174.
3. Гладкова В.Е., Оглоблин А.М. Повышение эффективности государственного регулирования, контроля и надзора в сфере страховой деятельности. Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2015. № 44. С. 197–207.
4. Гладкова В.Е. Микрофинансирование как инновационный инструмент развития кредитной системы РФ: автореф. дисс. ... д.э.н.: 08.00.10/Гладкова Вера Егоровна. – Москва, 2013. – 47 с.
5. Официальный сайт ФАС РФ. www.fas.gov.ru.
6. Репкина О.Б., Брыксин А.Ю. Проблемы классификаций рисков. Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2012. № 33. С. 125–132.
7. Репкина О.Б. Основные направления государственного регулирования и поддержки инновационного предпринимательства // Молодой ученый. 2010. Т. 1. С. 161.
8. Русавская А.В. Влияние глобализации на развитие современной кредитной системы и общеэкономической ситуации в России // Путеводитель предпринимателя. 2012. № 13. С. 246–252.
9. Русавская А.В., Гладков И.В. Особенности банкротства кредитных организаций и их финансовое оздоровление в России // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2016. № 49. С. 347–353.

References

1. Gladkova V.E., Repkina O.B. Stimuly i ogranicheniya predprinimatel'skoi aktivnosti v otechestvennoy ekonomike. Servis v Rossii i za rubezhom. 2016. T. 10. № 1 (62). S. 11–19.
2. Gladkova V.E. Sovremennye tendentsii razvitiya bankovskogo kreditovaniya // Sotsial'no-gumanitarnye znaniya. 2012. № 4. S. 164–174.
3. Gladkova V.E., Ogloblin A.M. Povyshenie effektivnosti gosudarstvennogo regulirovaniya, kontrolya i nadzora v sfere strakhovoi deyatel'nosti. Uchenye zapiski Rossiiskoi Akademii predprinimatel'stva. 2015. № 44. S. 197–207.
4. Gladkova V.E. Mikrofinansirovanie kak innovatsionnyi instrument razvitiya kreditnoi sistemy RF: avtoref. diss. ... d.e.n.: 08.00.10/Gladkova Vera Egorovna. – Moskva, 2013. – 47 s.
5. Ofitsial'nyi sait FAS RF. www.fas.gov.ru.
6. Repkina O.B., Bryksin A.Yu. Problemy klassifikatsii riskov. Uchenye zapiski Rossiiskoi Akademii predprinimatel'stva. 2012. № 33. S. 125–132.

-
7. Repkina O.B. Osnovnye napravleniya gosudarstvennogo regulirovaniya i podderzhki innovatsionnogo predprinimatel'stva. Molodoi uchenyi. 2010. T. 1. S. 161.
 8. Rusavskaya A.V. Vliyaniye globalizatsii na razvitiye sovremennoi kreditnoi sistemy i obshcheekonomicheskoi situatsii v Rossii. Putevoditel' predprinimatel'ya. 2012. № 13. S. 246–252.
 9. Rusavskaya A.V., Gladkov I.V. Osobennosti bankrotstva kreditnykh organizatsii i ikh finansovoe ozdorovlenie v Rossii. Uchenye zapiski Rossiiskoi Akademii predprinimatel'stva. 2016. № 49. S. 347–353.

Часть II. ОТРАСЛЕВОЙ СЕКТОР КАК ОСНОВА ЭКОНОМИКИ РОССИИ

О. Е. Коврижных

*Кандидат экономических наук, доцент,
olgakovr@inbox.ru*

*Кафедра экономики предприятий и организаций,
Набережночелнинский институт,
Казанский (Приволжский) Федеральный Университет,
Казань, Российская Федерация*

И. Н. Вячина

*Кандидат экономических наук, доцент,
irav69@yandex.ru*

*Кафедра экономики предприятий и организаций,
Набережночелнинский институт,
Казанский (Приволжский) Федеральный Университет,
Казань, Российская Федерация*

Аналитическая оценка возможности принятия решения об увеличении производственной мощности на основе маржинального подхода

Аннотация: *В статье представлена методика маржинального подхода, основанного на соотношении «затраты — объем — прибыль», и рассматриваются аналитические возможности применения данной методики для принятия управленческих решений об увеличении производственной мощности по определенным видам продукции.*

Ключевые слова: *маржинальная прибыль, постоянные затраты, переменные затраты, точка безубыточности, запас финансовой прочности.*

О. Е. Kovrizhnykh

*Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,
olgakovr@inbox.ru*

*Enterprises and organizations economics Department,
Naberezhnochelninsky Institute,
Kazan (Volga) Federal University,
Kazan, Russian Federation*

I. N. Vyachina

*Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,
irav69@yandex.ru*

*Enterprises and organizations economics Department,
Naberezhnochelninsky Institute,
Kazan (Volga) Federal University,
Kazan, Russian Federation*

Analytical assessment of the possibility of making a decision to increase production capacity on the basis of the margin approach

Annotation: *The article presents the method of marginal approach based on the ratio «cost – volume – profit» and considers the analytical possibilities of the application of this methodology to managerial decision-making on increase production capacity for certain types of products.*

Keywords: *Profit margin, fixed costs, variable costs, breakeven point, margin of financial strength.*

В обосновании управленческих решений в бизнесе большую роль играет будущая успешная работа предприятия, решения принятые руководством должны быть основаны на получении прибыли, маржи от продажи товаров, оказания услуг или производства продукции.

Прибыль – это одна из наиболее сложных категорий в современной экономике. И поэтому ее роль тоже значительна, ведь она является стержнем и главной движущей силой экономики современного типа, основным побудительным мотивом деятельности всех предпринимателей в нынешней экономике. Большую роль в изучении зависимости прибыли от наиболее важных факторов играет маржинальный анализ [3, с. 184].

Маржинальный подход основан на соотношении «затраты – объем – прибыль». Основным негативным фактором воздействия на показатели результативности деятельности организации являются затраты, которые для анализа разделяют на постоянные и переменные.

Рассмотрим применение методика маржинального анализа для принятия решений об увеличении производственной мощности на примере предприятия «АВС», производящего четыре вида продукции.

В таблице 1 представлен уровень условно-постоянных затрат на производство одной тонны продукции предприятия «АВС».

Данные таблицы показывают, что постоянные затраты на производство 1 тонны продукции в 2015 году увеличиваются по сравнению с

**Уровень условно-постоянных затрат на производство одной тонны
продукции**

Исходные данные	2014 год			2015 год			2016 год		
	Сумма, (руб.)	Объем (т)	На единицу (руб.)	Сумма, (руб.)	Объем (т)	На единицу (руб.)	Сумма, (руб.)	Объем (т)	На единицу (руб.)
Постоянные затраты	1093540	33494		864249	11411		836793	19831	
- продукция А	218708	1782	123	172850	495	349	108709	765	142
- продукция Б	125623	5390	23	115685	189	612	95245	278	343
- продукция В	218708	23500	9	202563	7446	27	189562	10186	19
- продукция Г	452632	1699	266	256986	885	290	256325	807	318
- продукция Д	77869	1124	69	116165	2396	48	186952	7795	24

2014 годом, а в 2016 году уменьшаются по сравнению с предыдущим периодом, что связано с аналогичной динамикой объема производства отдельных видов продукции за исследуемый период.

Таким образом, одним из вариантов увеличения величины маржинальной прибыли является повышение уровня объема производства продукции до оптимального уровня, для его расчета определяют безопасную и наиболее рациональную долю запаса финансовой прочности в стоимостном выражении.

Предположим, предприятие будет находиться в состоянии стабильности при $d_{зфпн} = 0,5$, где

$$d_{зфпн} = \frac{ЗФП}{В} = 0,5. \quad (1)$$

В таблице 2 представлен анализ безубыточного объема продаж и зоны безопасности ООО «АВС» в 2016 г.

**Анализ безубыточного объема продаж и зоны безопасности ООО «АВС»
в 2016 г.**

Показатель	Продукция А	Продукция Б	Продукция В	Продукция Г	Продукция Д
Объем выпуска продукции, тонн	765	278	10186	807	7795
Переменные затраты на единицу выпуска, руб.	1450	3631	105	1554	12
Переменные затраты на весь выпуск, руб.	1109250	1009418	1069530	1254078	93540
Постоянные затраты, руб.	108709	65245	189562	256325	186952
Полная себестоимость, руб.	1217959	1074663	1259092	1510403	280492
Цена единицы продукции, руб.	1900	5500	120	1800	130
Выручка от продажи продукции, руб.	1453500	1529000	1222320	1452600	1013350

Продолжение таблицы 2

Показатель	Продукция А	Продукция Б	Продукция В	Продукция Г	Продукция Д
Прибыль от реализации, руб.	235541	454337	-36772	-57803	732858
Маржа покрытия, руб.	344250	519582	152790	198522	919810
Доля маржи покрытия в выручке, долях единиц	0,24	0,34	0,13	0,14	0,91
Ставка маржи покрытия, руб.	450	1869	15	246	118
Безубыточный объем продаж, тонн	241,58	34,91	12637,47	1041,97	1584,34
Зона безопасности, тонн	0,68	0,87	-0,24	-0,29	0,80

На основании данных таблицы 2 определим запас финансовой прочности на будущий год по каждому виду продукции и представим в таблице 3.

Таблица 3

Запас финансовой прочности

Показатель, руб.	Продукция А	Продукция Б	Продукция В	Продукция Г	Продукция Д
ЗПФ ₂₀₁₇	726750	764500	611160	726300	506675
V _{кр2017}	726750	764500	611160	726300	506675
V _{кр2016}	459800	1516560	1516560	1875600	206050

Таким образом, расчеты показывают, что в будущем году ожидается сокращение критического объема производства продукции видов Б, В и Г, это следует рассматривать как позитивное изменение, так как предприятие будет иметь возможность сократить уровень объема производства и не получить при этом убытков, что позволяют предприятию сохранять устойчивое финансовое состояние в изменяющихся рыночных условиях.

Рассчитаем объем реализации, при котором точка безубыточности соответствует рассчитанным возможным показателям, при уровне цены 2015 года: для продукции Б он составит $764\ 500/5500 = 139$ тонн, для продукции В – $611\ 160/120 = 5093$ тонн, для продукции Г – $726\ 300/1800 = 403,5$ тонн.

Итак, снижение уровня критического объема реализации приведет к повышению запаса финансовой прочности.

Таким образом, предприятию следует предпринять меры по повышению эффективности деятельности и повышению прибыли от продаж в виде:

1) объем производства продукции необходимо увеличить на 10% к уровню 2016 года;

2) уровень постоянных расходов необходимо оставить на уровне 2016 года;

3) увеличение цены должно составить 5% от уровня 2016 года;

4) уровень переменных расходов должен оставаться на уровне 2016 года.

При соблюдении предлагаемых мер получаем следующие данные, представленные в таблице 4.

Таблица 4

Расчет прибыли и уровня безубыточного объема продаж и зоны безопасности ООО «АВС» на 2017 год

Показатель	Продукция А	Продукция Б	Продукция В	Продукция Г	Продукция Д
Объем выпуска продукции, тонн	841,50	305,80	11204,60	887,70	8574,50
Переменные затраты на единицу выпуска, руб.	1450,00	3631,00	105,00	1554,00	12,00
Переменные затраты на весь выпуск, руб.	1220175,00	1110359,80	1176483,00	1379485,80	102894,00
Постоянные затраты, руб.	108709,00	65245,00	189562,00	256325,00	186952,00
Полная себестоимость, руб.	1328884,00	1175604,80	1366045,00	1635810,80	289846,00
Цена единицы продукции, руб.	1995,00	5775,00	126,00	1890,00	136,50
Выручка от продажи продукции, руб.	1678792,50	1765995,00	1411779,60	1677753,00	1170419,25
Прибыль от реализации, руб.	349908,50	590390,20	45734,60	41942,20	880573,25
Маржа покрытия, руб.	458617,50	655635,20	235296,60	298267,20	1067525,25
Доля маржи покрытия в выручке, долях единиц	0,27	0,37	0,17	0,18	0,91
Ставка маржи покрытия, руб.	545,00	2144,00	21,00	336,00	124,50
Безубыточный объем продаж в натуральном выражении, тонн	199,47	30,43	9026,76	762,87	1501,62
Зона безопасности, тонн	642,03	275,37	2177,84	124,83	7072,88

Следовательно, регулируя запас прочности предприятия, зону безопасности и критический объем реализации предприятие получит выручку в размере 7 704 739,35 руб., что больше выручки 2016 г. на 15,56%, а прибыль от продаж составит 1 908 548,75 руб., увеличение по сравнению с 2016 г. должно составить более 400%.

Таким образом, при принятии управленческих решений по увеличению производственной мощности целесообразно использовать методику маржинального анализа, так как это позволяет определить критический объем производства продукции, порог рентабельности, запас финансовой устойчивости, критическое значение уровня постоянных

затрат и более точно спланировать ожидаемые финансовые результаты деятельности.

Также рекомендуется уделять важное внимание выбору метода и принципов распределения постоянных расходов между изделиями.

Методы распределения постоянных расходов между изделиями, основанные на учете факторов производства не являются оптимальными, т.к. они не однородны по своей сути для каждого вида продукции и каждый из них имеет разный вес по экономическому смыслу. Поэтому рекомендуется в качестве базы распределения выбирать маржинальный доход. Такой метод распределения позволяет решить две важные задачи, во-первых, он наиболее точно отражает вклад деятельности каждого подразделения в результат деятельности и поэтому стимулирует деятельность каждого конкретного подразделения, во-вторых, такой показатель является универсальным для различных подразделений, с различными доминирующими факторами производства [2, с. 52].

Список литературы

1. Бланк И.А. Управление прибылью / И.А. Бланк. – К.: «Ника-Центр», 2002. – 544 с.
2. Коврижных О.Е. Выбор метода распределения постоянных затрат на предприятии // Казанская наука. 2013 г. № 4. – Казань: Изд-во Казанский Издательский Дом, 2013. – С. 50–53 <https://elibrary.ru/item.asp?id=19010901>.
3. Хабибрахманова Л.И., Вячина И.Н. Применение маржинального анализа в управлении прибылью // Развитие инструментов управления научной деятельностью: сборник статей Международной научно-практической конференции (18 мая 2017 г., г. Уфа). В 4-х ч. Ч. 2. – Уфа: МЦИИ ОМЕГА САЙНС, 2017. – С.184–187.

References

1. Blank I.A. Upravlenie pribyl'yu / I.A. Blank. – K.: «Nika-Tsentr», 2002.
2. Kovrizhnykh O.E. Vybora metoda raspredeleniya postoyannykh zatrat na predpriyatii // Kazanskaya nauka. 2013 g. № 4. – Kazan': Izd-vo Kazanskii Izdatel'skii Dom, 2013. – S. 50–53 <https://elibrary.ru/item.asp?id=19010901>.
3. Khabibrakhmanova L.I., Vyachina I.N. Primenenie marzhinal'nogo analiza v upravlenii pribyl'yu // Razvitie instrumentov upravleniya nauchnoi deyatel'nost'yu: sbornik statei Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii (18 maya 2017 g., g. Ufa). V 4-h ch. Ch. 2. – Ufa: MTsII OMEGA SAINS, 2017. – S. 184–187.

Е. И. Кузнецова

*Доктор экономических наук, профессор,
elenkuz90@mail.ru*

*Кафедра финансов и экономического анализа,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя,
Москва, Российская Федерация*

М. С. Веретин

*Адъюнкт,
verber@yandex.ru*

*Факультет подготовки как факультет подготовки
научно-педагогических и научных кадров,
Кафедра финансов и экономического анализа,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя,
Москва, Российская Федерация*

Выявление рисков проведения сомнительных операций кредитными организациями

Аннотация: *Способы и методы легализации преступных доходов через кредитные организации постоянно совершенствуются, становясь все более сложными. Необходимо разработка отлаженных инструментов по управлению риском вовлечения в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В статье выделены основные индикаторы, определяющие необычный характер сделок и обоснованы негативные эффекты.*

Ключевые слова: *легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, банки, кредитные организации, система управления рисками.*

E. I. Kuznetsova

*Dr. (Econ.) Sci., Prof.,
elenkuz90@mail.ru*

*Department of economic security, finance and economic analysis,
V. Ya. Kikot Moscow University of the Ministry of Internal Affairs
of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

M. S. Veretin

*Adjunct ,
verbep@yandex.ru*

*Faculty of scientific personnel preparation,
Department of Finance and Economic Analysis,
V. Ya. Kikot Moscow University of the Ministry of Internal Affairs
of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

Identifying risks of carrying out suspicious transactions by credit institutions

Annotation: *Ways and methods of money laundering through lending institutions, constantly evolving, becoming more complex. It is necessary, create tools for risk management involvement in the process of legalization (laundering) of income obtained by criminal means and financing of terrorism. The article highlights the main determinants of the unusual nature of the transaction and justifies the negative consequences.*

Keywords: *control, the system of internal control, compliance function, compliance risk, legal risk, reputational risk, credit institution.*

На современном этапе развития российской экономики, при постоянных угрозах ее стабильности, необходима консолидация усилий кредитных организаций и Банка России для обеспечения надежного функционирования банковской системы и адекватного реагирования на возникающие угрозы и вызовы.

В настоящее время особенно актуальна проблема противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в сфере кредитных отношений, в частности, через кредитные организации ¹.

О масштабах угрозы легализации денежных средств через кредитные организации можно судить по количеству отозванных лицензий на осуществление банковских операций. В 2016 году Банк России за вовлечение в отмывание преступных доходов, незаконный вывод денежных средств за рубеж, а также за проведение операций транзитного характера лишил лицензий 27 кредитных организаций ².

¹ Гамоненко С.С. Оценка риска легализации преступных доходов и финансирования терроризма как приоритетная цель финансового мониторинга // Вестник Московского университета МВД России. 2015. № 9. – С. 237–242.

² Отчет о развитии Банковского сектора и банковского надзора в 2016 году. URL:[http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf].

Различные варианты легализации преступных доходов объединяет тот факт, что для придания им законного вида, они должны пройти через кредитную систему. Кредитные организации являются значимым субъектом финансового мониторинга, на них возложена обязанность противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В связи с этим особую актуальность имеет выявление и оценка рисков проведения сомнительных операций (схем), которые могут быть использованы клиентами банка для противозаконных целей.

На международном уровне выявлением и оценкой рисков проведения сомнительных операций занимается Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). ФАТФ установлены основные признаки, характерные для отмывания денег, а именно: операции, отличающиеся от тех, которые можно ожидать от клиента; операции, не имеющие законной экономической цели; либо операции, которые по своему характеру представляют повышенный риск³.

В России до 2013 года, несмотря на некоторые успехи в выявлении сомнительных операций, совершаемых кредитными организациями по поручению клиентов, не удавалось достигнуть приемлемого результата. Основная причина заключалась в невозможности создать правовые инструменты по управлению риском вовлечения в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Федеральный закон № 134-ФЗ от 28 июня 2013 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» кардинально изменил данное положение.

Закон дал кредитным организациям право отказа от установления договорных отношений с клиентом, право на прекращение обслуживания клиента и право на отказ в проведении операций, в случае выявления признаков, указывающих, что фактические намерения клиента отличаются от задач ведения хозяйственной практики и могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

На основе вышеуказанных положений началось формирование новой модели по управлению рисками вовлечения кредитных органи-

³ Кузнецова Е.И., Гамоненко С.С. Финансовый мониторинг как метод контроля в управлении экономической безопасностью//Вестник Московского университета МВД России. 2015. № 1. – С.185–189.

заций в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, которая подразумевала объединение усилий кредитных организаций, соответствующих подразделений Банка России и уполномоченных государственных органов.

На современном этапе развития вышеуказанной модели, Банк России, как орган банковского регулирования и банковского надзора, на основе взаимодействия с Росфинмониторингом, формирует наиболее актуальные, на данный момент, признаки операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, и разрабатывает рекомендации по выявлению рисков и их минимизации⁴.

На основе данных рекомендаций можно выделить три группы операций банков, которые могут служить индикаторами экономической безопасности при проведении банковских операций, а именно:

- получение денежных средств в наличной форме;
- вывоз материального капитала за границу с нарушением законодательства;
- транзитные операции банковских клиентов.

Индикаторами безопасности получения денежных средств в наличной форме и незаконного вывоза материального капитала за рубеж в соответствии с Письмом Банка России от 04 сентября 2013 года № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора» могут служить следующие обстоятельства, учитываемые за последний квартал:

- суммарное значение удельной доли (веса) объема сомнительных наличных операций, в объеме дебетовых оборотов юридических и физических лиц, превышено на 5 процентов;
- суммарное значение удельной доли (веса) объема сомнительных безналичных операций, в объеме дебетовых оборотов юридических и физических лиц, превышено на 5 процентов;
- объем сомнительных безналичных операций превысил 5 млрд. руб.;
- объем сомнительных наличных операций превысил 5 млрд. руб.;

Критерии выявления транзитных операций приведены в Письме Банка России от 31 декабря 2014 года № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов». В пись-

⁴ Кузнецова Е.И., Мастерова С.А. Повышение качества внутреннего контроля и управления рисками в кредитной организации // Образование. Наука. Научные кадры. 2015. № 6. – С. 172–175.

ме указан перечень признаков, по которым можно характеризовать транзитные операции:

- регулярность проведения (обычно, проводятся ежедневно);
- длительность проведения (большой частью, длятся не меньше трех месяцев);
- на счет клиента приходит перечисление денежных средств от большого количества резидентов, со счетов, которые открыты в различных в банках РФ. После чего, в срок, не больший чем 2 дня с момента их зачисления, происходит списание данных денежных средств;
- минимальная налоговая нагрузка, т.е. зачисление и списание денежных средств со счета клиента с минимальными налоговыми обязательствами, либо обязательства по уплате налогов отсутствуют;
- уплата обязательных платежей в бюджет РФ не осуществляется или осуществляется в незначительном размере, который не сопоставим с масштабом деятельности счета клиента.

Базовые индикаторы, по которым можно выявить необычный характер сделок, их коды группы и коды признака определены:

- Положением Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положением Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Приказом Росфинмониторинга от 08 мая 2009 года № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».

Результаты проделанной работы по минимизации риска проведения сомнительных операций по трансграничному перемещению денежных средств отчётливо видны в платежном балансе Российской Федерации. Объем сомнительных операций достиг своего пика в 2012 году – 38 816 млн. долларов США. В 2013 году, после принятия закона № 134 ФЗ, произошло явное улучшение, и объем сомнительных операций составил 26 504 млн. долларов США. В дальнейшем объем

только сокращался: 2014 год – 8607 млн. долларов США; 2015 год – 1490 млн. долларов США; 2016 год – 374 млн. долларов США.

Подводя итог, можно сказать, что кредитные организации выполняют основной объем работы по осуществлению финансового мониторинга за проводимыми операциями клиентов и выявлению среди них сомнительных, возможно, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма. Поэтому необходимо объединить усилия всех участников системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма для создания действенной системы финансового мониторинга и управления рисками в кредитных организациях.

Список литературы

1. Гамоненко С.С. Оценка риска легализации преступных доходов и финансирования терроризма как приоритетная цель финансового мониторинга // Вестник Московского университета МВД России. 2015. № 9. С. 237–242.
2. Кузнецова Е.И., Мастерова С.А. Повышение качества внутреннего контроля и управления рисками в кредитной организации // Образование. Наука. Научные кадры. 2015. № 6. С.172–175.
3. Кузнецова Е.И., Гамоненко С.С. Финансовый мониторинг как метод контроля в управлении экономической безопасностью // Вестник Московского университета МВД России. 2015. № 1. С.185–189.
4. Отчет о развитии Банковского сектора и банковского надзора в 2016 году. URL:[http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf].

References

1. Gamonenko S. S. Risk assessment of money laundering and financing of terrorism as a priority objective of the financial monitoring // Herald of the Moscow University of the MIA of Russia. 2015. No. 9. S. 237–242.
2. Kuznetsova E. I., Masterova S. A. Improving the quality of internal control and risk management in credit institutions // Education. Science. Scientific personnel. 2015. No. 6. P. 172–175.
3. Kuznetsova E. I., Gamonenko S. S. Financial monitoring as a method of controlling in management of economic safety // Herald of Moscow University of the MIA of Russia. 2015. No. 1. P. 185–189.
4. Report on the development of the Banking sector and banking supervision in 2016. URL:[http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2016.pdf].

А. А. Миронов

*Аспирант,
msg1@inbox.ru*

*Российская академия предпринимательства,
Москва, Российская Федерация*

Роль кредитного регулирования в развитии социально-экономических процессов

Аннотация: *Статья посвящена вопросам кредитного регулирования в России, а также факторам, влияющим на его развитие. Рассмотрены вопросы классификации ипотечного кредита, представлены факторы, от которых зависит сумма кредита и обозначены участники социально-экономических процессов. Также показаны особенности кредитования в России, его история, текущее положение и определены основные тенденции его развития.*

Ключевые слова: *кредит, кредитное регулирование, социально-экономический процесс, кредитор.*

A. A. Mironov

*Postgraduate student,
msg1@inbox.ru*

*Russian Academy of entrepreneurship,
Moscow, Russian Federation*

The role of credit regulation in the development of socio-economic processes

Annotation: *The article is devoted to the issues of credit regulation in Russia, as well as factors affecting its development. The issues of classification of a mortgage loan are considered, factors on which the loan amount depends and participants in socio-economic processes are indicated. Also features of crediting in Russia, its history, current position and the basic tendencies of its development are shown.*

Keywords: *credit, credit regulation, social and economic process, creditor.*

Кредитное регулирование в самом общем виде создает условия, при которых предприниматели, частные лица, организации через определенную свободу выбора достигают своих целей в получении дополнительных доходов. Кредитное регулирование предполагает установление государством специальных норм, правил, стимулов для всех участников экономического процесса в зависимости от изменяющихся внешних и внутренних условий.

Изменения в социально-экономических процессах способствует изменениям форм, методов управления и регулирования в кредитной сфере. Такие изменения особенно показательны для регулирования ипотечным кредитованием.

Современные банки в сфере финансовых услуг предлагают широкий выбор кредитования, как для физических, так и для юридических лиц. Одним из таких «банковских продуктов» является – ипотечное кредитование. Самым распространенным использованием ипотеки обычно является – приобретение физическим лицом квартиры или же иной жилой площади. В этом случае необходимо выяснить: что же такое на самом деле ипотечное кредитование?

Исследуя ипотечное кредитование необходимо рассмотреть такие вопросы как классификация ипотечного кредита, выяснить права и обязанности заемщика, наряду с этим дать понятие факторов, от которых зависит сумма кредита и, конечно же, обозначить участников ипотечного процесса. Также важно показать особенности ипотечного кредитования в России, его историю, понять текущее положение и определить тенденции его развития.

Центральным банком Российской Федерации **ипотека** определяется как залог недвижимого имущества. Ипотека может использоваться как при приобретении жилья (квартиры, жилого дома, жилых помещений и т.д.) в кредит, так и по иным кредитам. Ипотечный кредит оформляется как одним договором, так и двумя договорами (кредитным договором и договором об ипотеке). По договору, который собственно и регулирует выдачу ипотечного кредита, банк является – кредитором, а заемщик – должником¹.

Однако ипотека это не «изобретение» сегодняшнего дня, у него достаточно богатая история. Рассмотрим, как развивался ипотечный кредит в России.

«1754 год – точка отсчёта российской ипотеки. Именно тогда, благодаря инициативе графа Петра Ивановича Шувалова во времена царствования Елизаветы Петровны, появились первые государственные кредитные учреждения – дворянские банки.

1994 год – вышел Указ Президента РФ Б. Н. Ельцина «О разработке и внедрении внебюджетных форм инвестирования жилищного строительства», согласно которому в регионах начали формироваться местные внебюджетные фонды.

¹ Брошюра «Ипотечное кредитование» Центральный Банк Российской Федерации. – М.: 2014.

1997 год — по инициативе российских депутатов и конгрессменов США в Госдуме была создана комиссия по развитию ипотечного кредитования в России. Было создано открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 августа 1996 года № 1010 для выполнения задач по формированию и развитию системы ипотечного жилищного кредитования в России в рамках федеральной целевой программы «Свой дом»².

«2000 год — по инициативе депутатов Государственной думы и операторов ипотечного рынка была учреждена Международная ассоциация фондов жилищного строительства и ипотечного кредитования (МАИФ). Главная задача МАИФ — обеспечивать взаимодействие с властями всех уровней в целях участия своих членов в формировании и проведении государственной политики в области развития рынка доступного жилья»³.

«2002–2003 гг.- формирование двухуровневой модели ипотечного рынка. На первом уровне — коммерческие банки, выдающие ипотечные кредиты гражданам. На втором — АИЖК, выкупающие у банков закладные на эти кредиты и таким образом выполняющие функции рефинансирования системы»⁴.

«2010 год — утверждена «Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 года»⁵.

Поняв, что такое ипотека, и историю ее возникновения, интересно узнать, что же такое ипотечное кредитование? «Ипотечный кредит — это долгосрочная ссуда под залог недвижимости. Лицо, заложившее свое имущество — залогодатель, а кредитный институт выдавший ссуду под залог — залогодержатель», по мнению некоторых экономистов⁶.

Ипотечное кредитование классифицируется по таким признакам:

1. По объекту недвижимости: в первую очередь это — земельные участки, а также любое недвижимое имущество, используемое в пред-

² Хронология исторических событий. Режим Доступа: http://rusipoteka.ru/istoria_ipoteki/ipoteka_istoriya/.

³ Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ. КонсультантПлюс. Проверено 30 августа 2015.

⁴ Казейкин Валерий. К настоящему рынку ипотеки <http://moskv.ru/articles/fulltext/show/id/1490/>.

⁵ Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в РФ до 2030 года. КонсультантПлюс. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=RGSS;n=30236#>.

⁶ Деньги, кредит, банки: учебник / А.Г. Куликов. — М.: КНОРУС, 2009. — 656 с.

принимательской деятельности, также сюда входят жилые дома, квартиры или их части и строения потребительского назначения.

2. По целям кредитования: приобретение жилья в виде дома или квартиры в многоквартирном доме для одной или несколько семей или же приобретение дома для сезонного проживания, например: дача и т.д.

3. По виду кредитора: банковские и небанковские.

4. По виду заемщиков: Кредит может быть выдан любому субъекту кредитования, допустим как застройщику, так и непосредственно будущему владельцу жилья.

5. По способу рефинансирования. Ипотечным кредитованием на данный момент занимается большое количество кредитных институтов. Способ рефинансирования выдаваемых кредитов является особенностью их деятельности.

6. По способу амортизации долга

7. По виду процентной ставки: фиксированная процентная ставка или же кредит с переменной процентной ставкой.

8. По возможности досрочного погашения (или наличие штрафа в данном случае)

9. По степени обеспеченности (величине первоначального платежа) ⁷.

Права и обязанности заемщика в отношении приобретаемого имущества соответствуют его праву собственности в отношении данного имущества как будущего владельца за исключением ограничений в связи с обременением залога. Это значит, что на составление договора купли-продажи или договора об аренде требуется разрешение кредитора, также разрешение кредитора требуется в случае если заемщик хочет сделать перепланировку заложенного имущество, что влечет за собой изменения в техническом плане (паспорте) объекта.

Обременение, наложенное на недвижимость действительно до момента достижения выполнения обязанностей обеих сторон, иными словами до погашения ссуды. Например, в случае завещания недвижимости с действующим обременением, наследник получает недвижимость как наследство и ответственность за обременение перед кредитором.

Кредитор имеет право использовать заложенное имущество в качестве погашения части или полноценного долга заемщика, в связи с нарушениями обязанностей перед кредитором. Изъятие недвижимости это крайняя мера взыскания долга кредитором, но в случае таковой процесс изъятия может проходить через судебное решение и без него.

⁷ Комментарий Российского законодательства. 2007 г. Режим доступа: <http://kommentarii.org/gilpravo/page109.html> .

В большинстве случаев даже в судебном порядке кредитор имеет больше преимуществ, так как ему необходимо доказать факт займа и факт нарушения условий договора об ипотеке заемщиком. Судом в лучшем случае может быть вынесено решение об отсрочке изъятия на один год при весьма обоснованных обстоятельствах. К примеру, экономический кризис не является обоснованной причиной для отсрочки, а вот наличие зарегистрированных детей на территории данной жилой площади благодаря «отказу органов опеки в изъятии» может послужить веским основанием для решения суда в поддержку заемщика.

Сумма ипотечного кредита зависит от таких факторов как:

1. Размер дохода.
2. Срок кредитования.
3. Стоимость приобретаемой недвижимости.
4. Первоначальный взнос.

Регулярный платеж по займу не может превышать доход заемщика, чаще всего это приблизительно 40–50% в соотношения платеж/доход. Также предварительно вычитывается уже имеющиеся налоги и расходы, такие как, например: платежи по уже полученным кредитам и ссудам, алименты и т.д.

Все факторы последовательно связаны между собой и одинаково влияют на построение схемы погашения. Основными формами погашения являются: с постоянной, фиксированной процентной ставкой, что в народе называется «обычная ипотека», с фиксированной процентной ставкой, но растущими платежами для ускорения процесса выкупа заложенного имущества и с переменной ставкой имеющей привязку к рыночной процентной ставке.

Также многое зависит от предлагаемых банком программ и непосредственно качества объекта займа. Качество объекта обладает такими характеристиками как: принадлежность объекта к первичному или вторичному рынку, месту расположения земли⁸.

На первичном этапе ипотечной системы перед заемщиком встают банки, которые занимаются проверкой его платежеспособности. После проверки банком заемщика вступают оценочные компании в народе называемые «оценщик», дающие оценку рыночной стоимости (например, квартиры). После услуг оценочной компании в процессе принимают участие страховые компании, которые должны застраховать риски или ипотечные брокеры.

⁸ Финансово-кредитный энциклопедический словарь. Коллектив авторов; Под общ ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 377 с.

Ипотечные брокеры относятся к категории так называемой «современной ипотеки», их задача заключается в том, чтобы помочь заемщику с подбором наиболее выгодной программы кредитования. Например, в России такие услуги предоставляет компания «Бюро кредитных решений».

На ипотечное кредитование оказывают влияние также риски самих банков.

По данным Центрального Банка за 2016 год совокупные активы российских банков сократились на 3,5% с 83,00 трлн. до 80,06 трлн. рублей⁹, что экономисты связывают с ростом рисков в банковской сфере. В основном такие риски появляются в трех случаях:

- риски ликвидности банковского сектора;
- риски ухудшения качества активов;
- риски из-за недостатка собственных средств.

На текущий момент в топ-5 банков по ипотечному кредитованию входят такие банки как: Сбербанк, ВТБ24, Газпромбанк, Дельтакредит банк и Росбанк.

Сбербанк основываясь на информации с их официального сайта на данный момент предлагает ипотечное кредитование на сумму свыше 300000 рублей, сроком до 30 лет и минимальная процентная ставка составляет 9,5% при покупке готового жилья, к примеру, строительство загородного или частного дома подразумевает рост процентной ставки.

ВТБ24 также основываясь на информации с их официального сайта на данный момент предлагает ипотечное кредитование с не оговоренной пороговой суммой, с минимальной процентной ставкой в 10,4%, но первоначальный взнос составит всего 10%. ВТБ24 предлагает кредит под названием «Простая ипотека» («обычная ипотека», о которой упоминалось ранее) без необходимости предоставления документа подтверждающего доход, но с очень высоким первоначальным взносом.

Газпромбанк предлагает похожие условия с ВТБ24 банком, так как минимальный первоначальный взнос 10%, максимальный срок выдачи кредита 25 лет и процентная ставка составляет 10,4% ссылаясь на информацию с официального сайта Газпромбанка на данный момент. Минимальная сумма кредита составляет – 500 000 рублей, но это должно составлять не менее 15% стоимости приобретаемой недвижимости.

Дельтакредит банк предлагает меньшую процентную ставку, которая составляет 10%, но с более высоким первоначальным взносом 15%. Официальный сайт на данный момент предоставляет информацию, что

⁹ Официальный сайт Банка РФ <https://www.cbr.ru>.

срок кредита составляет до 25 лет на сумму от 600 000 рублей в Москве и Московской области и 300 000 рублей в остальных регионах.

Росбанк согласно их официальному сайту предлагают абсолютно идентичные условия с Дельтакредит банком.

Согласно проведенному анализу нынешнего состояния условий ипотечного кредитования топовые банки предлагают примерно одинаковый стандартный пакет условий ипотечного кредитования и разница между ними заключается в частоте и качестве проводимых акций на банковском рынке.

На 1 января 2017 года с наилучшими показателями прироста активов были отнесены следующие банки: СКС, МДМ-банк, Почта-банк, ОФК-банк, Юнистрим-банк, а с наихудшими показателями прироста активов оказались такие банки, как БМ-банк, Глобэкс, Дойче-банк, Центрокредит и др.¹⁰

Основной причиной снижения прироста активов банков является с одной стороны, отсутствие желания банков брать на себя дополнительные риски на капитал, а с другой — снижение роста продаж новых кредитов. Также важным фактором снижения активности банков (а значит снижения объема активов банков) является продолженная в 2016 году практика отзыва лицензий со стороны Банка России, их количество свыше сотни банков, среди которых достаточно крупные банки, такие как Внешпромбанк. Реакцией на активизацию отзывов лицензий ЦБ РФ стало замедление притока частных вкладов. Если в 2010—2013 гг. население сберегало на банковских счетах около 5% своих доходов, то за 2014 год уже объем вкладов начинает сокращаться более чем на 1% от величины денежных доходов населения¹¹. Эта тенденция продолжилась в 2015—2016 гг., что не могло не сказаться на кредитовании физических лиц.

В 2015 году резко сократилось кредитование населения (на 5,7%), что объяснялось девальвацией рубля и соответственно переоценкой кредитов. В 2016 году снижение роста кредитования физических лиц объясняется введением требований Банка России к потребительскому кредитованию: ограничение максимальных ставок по данным кредитам и увеличения норматива достаточности собственных средств по потребительским кредитам¹². Это повлекло за собой снижение роста

¹⁰ По рейтингу «Интерфакс-ЦЭА».

¹¹ Российская экономика в 2014 году. Тенденция и перспективы / Под ред. Радычина. — М.: Ин-т Гайдара, 2015. — С. 178.

¹² Официальный сайт Банка России.

кредитного портфеля у многих банков, поэтому в 2017 году рост кредитования физических лиц возможен только для банков, которые имеют достаточный капитал, низкие удельные издержки, низкие, по сравнению с другими банками, ставки кредитования.

Как видим, в последние годы основную долю в росте кредитования физических лиц составляет ипотечное кредитование. По данным ЦБ РФ объем выдачи ипотечных кредитов физическим лицам вырос с 200 млрд. руб. в 2007 году до 1762,5 млрд. руб. в 2014 году¹³. Данная тенденция сохранилась в 2016 году и продолжается в 2017 году за счет ухода с рынка рискованных банков (в 2016 году отозвано 110 лицензий, в 2015 — 100, в 2014 году — 89), снижения удельных затрат, формирования эффективных моделей работы с клиентами, а также введения штрафных санкций за нарушение нормативов и льгот по ним¹⁴. Таким образом, положительные тенденции в экономике страны, банковском секторе позволят и дальше развиваться ипотечному кредитованию нашего населения.

Список литературы

1. Брошюра «Ипотечное кредитование» Центральный Банк Российской Федерации. — М.: 2014.
2. Гладкова В.Е., Репкина О.Б. Стимулы и ограничения предпринимательской активности в отечественной экономике. Сервис в России и за рубежом. 2016. Т. 10. № 1 (62). С. 11–19.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / А.Г. Куликов. — М.: КНОРУС, 2009. — 656 с.
4. Казейкин Валерий. К настоящему рынку ипотеки. <http://moskv.ru/articles/fulltext/show/id/1490/>.
5. Комментарий Российского законодательства. 2007 г. Режим доступа: <http://kommentarii.org/gilpravo/page109.html>.
6. Официальный сайт Банка РФ <https://www.cbr.ru>.
7. Официальный сайт Сбербанка. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/person/credits/home>.
8. Официальный сайт ВТБ24. Режим доступа: [https://anketa-ipoteka.bm.ru/?utm_source=google&utm_campaign=\(organic\)&utm_medium=organic&utm_term=\(not%20provided\)&_ga=2.57225130.1881517166.1496739449-865961562.1496739448](https://anketa-ipoteka.bm.ru/?utm_source=google&utm_campaign=(organic)&utm_medium=organic&utm_term=(not%20provided)&_ga=2.57225130.1881517166.1496739449-865961562.1496739448).

¹³ Официальный сайт Банка России. <https://www.cbr.ru>.

¹⁴ Русавская А. В. Банковская система в условиях экономического спада России// Российское предпринимательство: история и современность: Материалы XII Международной межвузовской научно-практической конференции, 17 мая 2016 г., Москва, РАП. — М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2016. — С. 220.

9. Официальный сайт Газпромбанка. Режим доступа: http://www.gazprombank.ru/ipoteka2/?utm_source=Google-Adwords&utm_campaign=ipoteka_10_25&utm_term=рассчитать%20ипотеку%20онлайн%20калькулятор.
10. Официальный сайт Дельтакредит банка. Режим доступа: <https://www.deltacredit.ru/mortgage-credit/gotovaya-kvartira/>.
11. Российская экономика в 2014 году. Тенденция и перспективы / Под ред. Радычина. – М.: Ин-т Гайдара, 2015. – С. 178.
12. Репкина О.Б. Предпринимательская деятельность в условиях риска // Путеводитель предпринимателя. 2011. № 10. С. 238–243.
13. Русавская А. В. Банковская система в условиях экономического спада России // Российское предпринимательство: история и современность: Материалы XII Международной межвузовской научно-практической конференции, 17 мая 2016 г., Москва, РАП. – М.: Агентство печати «Наука и образование», 2016. – С. 220.
14. Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в РФ до 2030 года. КонсультантПлюс. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=RGSS;n=30236#>.
15. Хронология исторических событий. Режим Доступа: http://rusipoteka.ru/istoria_ipoteki/ipoteka_istoriya/.
16. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ. КонсультантПлюс. Проверено 30 августа 2015.
17. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Коллектив авторов; Под общ ред. А.Г Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 377 с.

References

1. Broshyura «Ipotechnoe kreditovanie» Tsentral'nyi Bank Rossiiskoi Federatsii M.: 2014.
2. Gladkova V.E., Repkina O.B. Stimuly i ogranicheniya predprinimatel'skoi aktivnosti v otechestvennoi ekonomike. Servis v Rossii i za rubezhom. 2016. T. 10. № 1 (62). S. 11–19.
3. Den'gi, kredit, banki: uchebnik / A.G. Kulikov. – М.: KNORUS, 2009. – 656 s.
4. Kazeikin Valerii. K nastoyashchemu rynku ipoteki. <http://moskv.ru/articles/fulltext/show/id/1490/>.
5. Kommentarii Rossiiskogo zakonodatel'stva. 2007 g. Rezhim dostupa: <http://kommentarii.org/gilpravo/page109.html>.
6. Ofitsial'nyi sait Banka RF <https://www.cbr.ru>.
7. Ofitsial'nyi sait Sberbanka. Rezhim dostupa: <http://www.sberbank.ru/ru/person/credits/home>.
8. Ofitsial'nyi sait VTB24. Rezhim dostupa: [https://anketa-ipoteka.bm.ru/?utm_source=google&utm_campaign=\(organic\)&utm_medium=organic&utm_term=\(not%20provided\)&_ga=2.57225130.1881517166.1496739449-865961562.1496739448](https://anketa-ipoteka.bm.ru/?utm_source=google&utm_campaign=(organic)&utm_medium=organic&utm_term=(not%20provided)&_ga=2.57225130.1881517166.1496739449-865961562.1496739448).
9. Ofitsial'nyi sait Gazprombanka. Rezhim dostupa: http://www.gazprombank.ru/ipoteka2/?utm_source=Google-Adwords&utm_campaign=ipoteka_10_25&utm_term=rasschitat'%20ipoteku%20onlain%20kal'kulyator.

10. Ofitsial'nyi sait Del'takredit banka. Rezhim dostupa: <https://www.deltacredit.ru/mortgage-credit/gotovaya-kvartira/>.
11. Rossiiskaya ekonomika v 2014 godu. Tendentsiya i perspektivy/Pod red. Radychina. – M.: In-t Gaidara, 2015. – S. 178.
12. Repkina O.B. Predprinimatel'skaya deyatel'nost' v usloviyakh riska. Putevoditel' predprinimatelya. 2011. № 10. S. 238–243.
13. Rusavskaya A. V. Bankovskaya sistema v usloviyakh ekonomicheskogo spada Rossii // Rossiiskoe predprinimatel'stvo: istoriya i sovremennost': Materialy XII Mezhdunarodnoi mezhhvuzovskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, 17 maya 2016 g., Moskva, RAP. – M.: Rossiiskaya akademiya predprinimatel'stva; Agentstvo pechati «Nauka i obrazovanie», 2016. S. 220.
14. Strategiya razvitiya ipotechnogo zhilishchnogo kreditovaniya v RF do 2030 goda. Konsul'tantPlyus. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=RGSS;n=30236#>.
15. Khronologiya istoricheskikh sobytii. Rezhim Dostupa: Rhttp://rusipoteka.ru/istoria_ipoteki/ipoteka_istoriya/.
16. Federal'nyi zakon «Ob ipoteke (zaloge nedvizhimosti)» ot 16.07.1998 № 102-FZ. Konsul'tantPlyus. Provereno 30 avgusta 2015.
17. Finansovo-kreditnyi entsiklopedicheskii slovar' / Kollektiv avtorov; Pod obshch red. A.G Gryaznovoi. – M.: Finansy i statistika, 2002. – 377 s.

А. Х. Хамзин

*Магистрант,
oskarkhamzin@yandex.ru*

*Кафедра «Бухгалтерский учет, аудит, статистика»,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Уфимский филиал,
Уфа, Российская Федерация*

Научный руководитель

Ф. С. Растегаева

*доктор экономических наук,
rfs-audit@rambler.ru*

*Кафедра «Бухгалтерский учет, аудит, статистика»,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Уфимский филиал,
Уфа, Российская Федерация*

Аудит налогообложения в системе внутреннего контроля

Аннотация: В данной статье автором исследуются де-юре и де-факто аспекты аудита налогообложения. Должное внимание уделено системе внутреннего контроля в организации. Также, объективно подтверждено, что для наращивания результативности деятельности любой организации требуется рационально выстроенная система внутреннего контроля. Автором исследованы направления наращивания результативности системы внутреннего контроля расчётов с бюджетом и налогового аудита в организации.

Ключевые слова: система внутреннего контроля, налогообложение, эффективность, аудит.

А. Н. Hamzin

*Masterstudent,
wdashanastya@mail.ru*

*Department «Accounting, audit, statistics»,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ufa branch,
Ufa, Russian Federation*

Scientific manager
F. S. Rastegaeva

Dr. Sci. (Econ.),
rfs-audit@rambler.ru

*Department «Accounting, audit, statistics»,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ufa branch,
Ufa, Russian Federation*

Audit of taxation in the internal control system

Annotation: *In this article the author investigates, de jure and de facto, aspects of tax auditing. Due attention is paid to the internal control system of the organization. It is also objectively confirmed that a rationalized internal control system is required to enhance the performance of any organization. The author explored ways to increase the impact of the internal control system with the budget and the tax audit in the organization.*

Keywords: *Internal control system, taxation, efficiency, audit.*

Конкурентоспособная экономика государства требует существования сформированной системы финансового контроля, воплощённую в системе организационно-правовых форм и методов контроля законности, рациональности и правильности действий по созданию денежных фондов на всех уровнях государственного управления.

Императив проведения внутреннего аудита устанавливается законодательством РФ.

Юриспруденциальным базисом контроля за реализацией внутреннего аудита является:

1) Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». Статьей 19 названного ФЗ, вменена обязанность проведения внутреннего контроля производимых результатов хозяйственной жизни.

2) Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». В рамках названного ФЗ определён реестр операций, подлежащих обязательному финансовому контролю со стороны компетентных органов.

3) Федерального закона № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

Денотат «система внутреннего контроля» детерминирует общность организационных мер, методик и процедур, употребляемых руководством организации как средства для систематизированной и действенной реализации повседневной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, корректировки, предотвращения ошибок и

профанации сведений, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчётности.

Коннотация системы внутреннего контроля значительно шире рассматривает вопросы напрямую касающихся ведения системы бухгалтерского учёта, и включающую контрольную среду, обуславливаемую осведомлённостью и действиями руководства организации, ориентированных на внедрение и закрепление системы внутреннего контроля, а также осознание необходимости данной системы. Контрольная среда непосредственно воздействует на результативность конкретных средств контроля и содержит в себе следующие составляющие (рисунок 1).

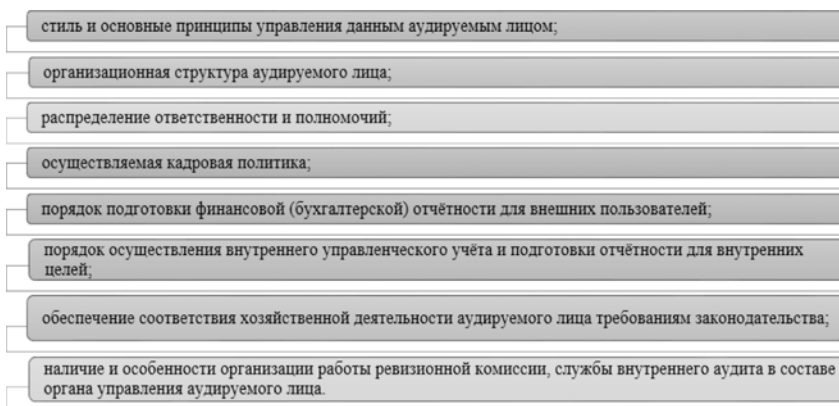


Рис. 1. Составляющие контрольной среды¹

Обязанностью уполномоченного лица, осуществляющего внутренний аудит, является организация налогообложения в полной мере, отвечающей условиям законодательного регулирования и обеспечение надёжной уверенности в достоверности подтверждённой информации. В связи с этим, надлежит исследовать единую методологию аудита с применением интегрированных процессов контроля качества, включая политику и процедуры контроля качества.

Методология аудита нацелена на усилия по аудиту в сферах налоговой отчётности, представляющих наибольший риск и опирается на установленные процессы и передовые технологии.

Методология обеспечивает ригоризм и способствует улучшению способов ведения бизнеса, включая системный и внутренний контроль, управление рисками и установление соответствующих учётных политик.

¹ Составлено авторами.

Как правило, применяют пятиступенчатый метод, который поможет быстро получать результаты.

Шаг первый: планирование.

Внутренние аудиторы работают над осознанием проводимых операций, внутреннего контроля и информационных систем. Собираются сведения от всех заинтересованных лиц. Определяются ключевые вектора проверки, критерии, сроки. Формируются план и программа аудита налогообложения.

Шаг второй: оценка риска.

Выявление рисков налоговой отчётности, в особенности в критически значимых для бизнеса областях. Идентификация проблем для дальнейшего тщательного расследования и разрешения.

Шаг третий: Оценка внутреннего контроля.

Ревизия внутренних элементов управления. Надлежащий внутренний контроль — ключ к более стабильной организации. Разработка рекомендаций по улучшению внутреннего контроля в сфере налогообложения.

Шаг четвёртый: Аудит тестирования.

Внутренние аудиторы, изучая сведения налоговой отчётности проводят анализ для установления ключевых проблемных моментов, что позволит оперативно принять меры для их устранения, а также выстроить план оптимизации налогообложения.

Шаг пятый: Отчётность.

На данном этапе внутренними аудиторами применяется дополнительная проверка — мониторинг собственных рекомендаций. От эффективности аудиторских рекомендаций зависит принятие управленческих решений заинтересованными пользователями информации.

При этом распределение на ортодоксальные этапы в существенной мере сопряжено с логикой производимых операций, а не их обособленностью. Работы, отнесённые к определённым этапам, осуществляются, зачастую, в течение нескольких этапов. Надлежит отметить, что именно на предварительном этапе осуществляется планирование аудита налогообложения, и завершается в процессе подведения итогов проверки и реализации мероприятий по подготовке и составлению письменного отчёта аудита руководству организации.

Подобный взгляд на управление налоговыми обязательствами позволит сократить возможность возникновения недоразумений во взаимодействии с контролирующими органами. Следствием этого становится повышение персональной ответственности сотрудников, поскольку решения

в учётно-налоговой сфере обусловлены уровнем профессиональной квалификации конкретного сотрудника. С целью получения актуальных сведений об расхождениях в деятельности организации и минимизации рисков, требуется результативная система внутреннего контроля.

Воплощение данных мероприятий даст возможность результативно осуществлять деятельность, придерживаясь принципов управления налоговыми платежами и обязательствами. Также требуется внести в область ответственности дополнительных задач, а именно:

- привлечение и участие специалистов по налогам к расчёту отложенных налогов в финансовой отчётности, а также в оценке неопределённостей по налогам;
- оформление в документарной форме итогов внутреннего фискального контроля;
- представление отчётов по налоговым рискам контролирующим органам и руководству;
- создание налогового бюджетирования;
- оптимизацию денежных потоков по налогам.

Организация результативной системы внутреннего контроля предоставит возможность в надлежащее время устанавливать фискальные риски и минимизировать соответствующие обязательства и поддержит формирование адекватной современной динамично изменяющейся конъюнктуры хозяйствования системы по оптимизации налоговых платежей организации. Тем самым подобная система позволит своевременно информировать руководство организации о качестве и содержании показателей учётно-фискальной системы, а также о месте и причине возникновения каких-либо отклонений в таких показателях.

Также отметим, что аудит может быть задействован для различных целей, в зависимости от которых, надлежит применять выбранную методологию аудиторской проверки.

Следовательно, внутренний аудит налогообложения организации выступает деятельностью, ориентированной на предоставление суверенных и беспристрастных гарантий и консультаций, направленных на развитие бизнес-процесса налогообложения организации.

Таким образом, целью внутреннего аудита налогообложения организации выступает проведение суверенных проверок и консультаций по аспектам оценки надёжности и действенности функционирования системы управления фискальными рисками, а также системы корпоративного управления и внутреннего контроля налогообложения для дальнейшей разработки и внесения рекомендаций по совершенствованию бизнес-процесса налогообложения в организации.

Список литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» № 402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016 № 149-ФЗ).
2. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (в ред. от 28.12.2016 № 505-ФЗ).
3. Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (в ред. от 03.04.2017 № 64-ФЗ).
4. Растегаева Ф.С., Рахматуллин А.М. Современные подходы к проведению проектов внутреннего аудита // Международный научно-исследовательский журнал. 2016. № 1-1 (43). С. 72–75.
5. Шаулина Г.А. Система внутреннего контроля расчётов с бюджетом и налогового аудита на предприятии // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, № 6 (2015).

References

1. Federal'nyi zakon «O bukhgalterskom uchete» № 402-FZ (v red. ot 23.05.2016 № 149-FZ).
2. Federal'nyi zakon ot 7 avgusta 2001 g. № 115-FZ «O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma» (v red. ot 28.12.2016 № 505-FZ).
3. Federal'nyi zakon ot 25 dekabrya 2008 g. № 273-FZ «O protivodeistvii korruptsii» (v red. ot 03.04.2017 № 64-FZ).
4. Rastegaeva F.S., Rakhmatullin A.M. Sovremennye podkhody k provedeniyu proektov vnutrennego audita // Mezhdunarodnyi nauchno-issledovatel'skii zhurnal. 2016. № 1-1 (43). S. 72–75.
5. Shchaulina G.A. Sistema vnutrennego kontrolya raschetov s byudzhedom i nalogovogo audita na predpriyatii // Internet-zhurnal «NAUKOVEDENIE» Tom 7, № 6 (2015).

Р. Г. Хасанов

*Магистрант,
aiz.galimova@yandex.ru*

*Кафедра «Экономика и менеджмент»,
Уфимский государственный нефтяной технический университет,
Уфа, Российская Федерация*

ПАО «Сбербанк России» и предпринимательство: приоритетные направления взаимодействия

Аннотация: *В данной статье автором исследуется взаимодействие банковского сектора, в лице ПАО «Сбербанк России», с предпринимательским сектором. Должное внимание уделяется приоритетным направлениям взаимодействия рассматриваемого банка с исследуемым сектором экономики. Также, объективно подтверждено, что для наращивания результативности деятельности любой организации требуется рационально выстроенное взаимодействие с финансово стабильным банком. Автором исследованы направления предоставляемых банком продуктов и услуг, а также аспекты их популяризации среди бизнеса.*

Ключевые слова: *банк, предпринимательство, взаимодействие, приоритетные направления.*

R. G. Hasanov

*Masterstudent,
aiz.galimova@yandex.ru*

*Department «Economics and management»,
Ufa State Petroleum Technological University,
Ufa, Russian Federation*

«Sberbank of Russia» and entrepreneurship: priority areas of cooperation

Annotation: *In this article the author examines the interaction of the banking sector, in the face of «Sberbank of Russia», with the business sector. Due attention to the priority areas of cooperation under consideration of the Bank with the studied sector of the economy. Also, objectively confirmed that to increase the performance of any organization requires a rationally structured interaction with a financially stable Bank. The author studies the directions of the Bank's products and services, as well as aspects to their popularity among businesses.*

Keywords: *Bank, business, collaboration, priority areas.*

Банковская система олицетворяет собой неотъемлемую структуру рыночной экономики и важнейшей составляющей в среде функционирования современного предпринимательства. Следовательно, первоочередным предназначением любого банка является посредничество в дви-

жении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям¹. Банки, играя роль посредника в перераспределении капиталов, значительно увеличивают суммарную результативность производств, и, как следствие, улучшают экономическую ситуацию не только в конкретном регионе, но и в стране в целом. Кроме того, зачастую, банки также выступают посредниками между представителями бизнес сообщества и государством, посредством их участия в реализации государственных программ, направленных на поддержку предпринимательства². Однако, как отмечают Р.И. Маликов и Р.Р. Зайнашев «сложившееся положение дел свидетельствует о недостаточном уровне научной проработанности мер, направленных на эффективное управление развитием не только самого регионального предпринимательства, но и, прежде всего, среды его функционирования»³.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (далее – Банк) является неоспоримым флагманом среди отечественных банков, реализующих услуги, ориентированные на представителей субъектов предпринимательства.

По этой причине актуальность выбранной темы не вызывает сомнений. Поскольку выявление приоритетных направлений взаимодействия ПАО «Сбербанк России» и субъектов предпринимательства позволит определить, прежде всего, для самих представителей предпринимательских структур, целевые направления размещения ресурсов, способствующих развитию бизнеса и повышения его конкурентоспособности.

Банк осуществляет поддержку субъектов предпринимательства в соответствии с приоритетами, определёнными правительством Российской Федерации. Банк аккредитован Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация МСП) в качестве уполномоченного банка для участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Данная программа явля-

¹ Кобзева А.В. Анализ активных операций банка по кредитованию юридических лиц (на примере ОАО «Сбербанк России»). ОГАРЁВ-ONLINE. № 21 (35). 2014. – С. 1–5.

² Королева Е.А., Смулов А.М. Банковская кредитная и консультационная поддержка малых и средних предприятий России: монография / Е.А. Королева, А.М. Смулов. – М.: Издательство «Перо», 2015. – 176 с.

³ Маликов Р.И., Зайнашев Р.Р. Вопросы формирования эффективной деловой среды предпринимательства в российских регионах. Государственное регулирование социально-экономических процессов: теории и практики применения Сборник трудов участников российской научно-практической конференции. Редколлегия: И.Ю. Карелин и др. 2017. – С. 51–53.

ется государственным механизмом финансовой поддержки субъектов предпринимательства и реализуется Корпорацией МСП в рамках взаимодействия с Банком России⁴.

При этом, ключевой акцент направлен на поддержку субъектов предпринимательства, способствующих развитию российской экономики, выводу её на качественно новый уровень, в новое конкурентное пространство. В рамках развивающегося импортозамещения особое внимание уделяется таким отраслям как:

- сельское хозяйство и (или) предоставление услуг в этой области;
- обрабатывающее производство, в т.ч. производство пищевых продуктов;
- первичная и последующая (промышленная) переработка сельскохозяйственных продуктов;
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды;
- строительство;
- транспорт;
- связь.

Неоспорим тот факт, что Банк является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику. Клиентами Банка являются 1,8 млн. корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей. Сбербанк разделяет их на сегменты, руководствуясь их размером и потребностями: «Малый и микробизнес», «Крупный и средний бизнес», «Региональный государственный сектор», «Оборонно-промышленный комплекс», «Крупнейшие клиенты». Сегментная структура портфеля представлена в таблице 1.

Таблица 1

**Структура корпоративного кредитного портфеля
в разрезе клиентских сегментов⁵**

	На 01.01.2016		На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %
Крупнейший бизнес	7830	63,9	7118	61,1	4 720	55,2
Крупный и средний бизнес	2931	23,9	3079	26,4	2 571	30,1
Малый и микро-бизнес	472	3,9	565	4,9	553	6,5
Региональный госсектор	878	7,2	756	6,5	558	6,5
Прочие	138	1,1	130	1,1	145	1,7
Всего	12 249	100,0	11 648	100,0	8 547	100,0

⁴ Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] URL: http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business.

⁵ Составлено на основе: Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» URL: http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business.

Как видно из таблицы 1, за 2015 год Банком было выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму 6,8 трлн руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 5,2% до 12,2 трлн. руб. В течение 2014–2016 гг. преобладающий объем в структуре кредитного портфеля занимает «Крупнейший бизнес», его динамика составила + 3110 млрд. руб. Положительная динамика также наблюдается и по показателю «Крупный и средний бизнес» + 360 млрд. руб. Снижение показателя «Малый и микро бизнес» на 81 млрд.руб. обусловлено нестабильностью экономической конъюнктуры, и, как следствие, сокращением числа представителей данного бизнес сегмента. Для наглядности отобразим динамику структуры корпоративного портфеля в разрезе клиентских сегментов на рисунке 1.

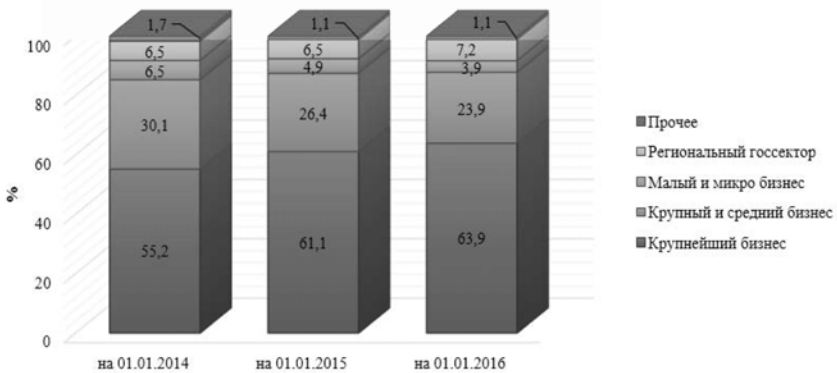


Рис. 1. Динамика структуры корпоративного портфеля в разрезе клиентских сегментов⁶

Как видно из рисунка 1, на протяжении всего анализируемого периода, основную долю в кредитном портфеле корпоративных клиентов занимает «Крупный бизнес» – от 55% до 64%. Тенденцией роста также обладают субъекты «Региональный госсектор» – 6,5% на 01.01.2014 г. и 7,2% на 01.01.2016 г. При этом, в структуре корпоративного портфеля Банка наблюдается и отрицательная динамика, в первую очередь по субъектам «Малый и микро бизнес» – 6,5% на 01.01.2014 до 3,9% на 01.01.2016 гг. За ним следует «Крупный и средний бизнес» – 30,1% на 01.01.2014 до 23,9% на 01.01.2016 гг.

⁶ Составлено на основе Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» URL: http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business.

Однако в целом можно утверждать, что существующая динамика корпоративного портфеля имеет положительную тенденцию, что является положительным фактором, поскольку Банк способен реально оценивает риски в экономике.

В 2015 г. в условиях необходимости замещения дорогого госфинансирования средствами клиентов работа по привлечению средств корпоративных клиентов являлась одним из важнейших направлений бизнеса Банка. Структура средств корпоративных клиентов представлена в таблице 2.

Таблица 2

Структура средств корпоративных клиентов⁷

Млн руб.	На 01.01.2016	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Текущие счета / счета до востребования	2 497 162	1 737 317	1 411 780
Срочные депозиты	4 875 671	4 153 400	1 962 268
Обязательства по возврату кредитуру (не банку) заимствованных ценных бумаг	55	3126	2196
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	7398	4974	5949
Итого средств корпоративных клиентов	7 380 286	5 898 817	3 382 193

Из таблицы 2 видно, что остаток средств корпоративных клиентов увеличился за 2015 г. на 25,1% до 7,4 трлн. руб. В 2014 г. данный показатель находился на отметке 5,9 трлн.руб. Доля Банка в совокупном объеме привлечённых банковской системой средств юридических лиц увеличилась за год с 21,9% до 25,0%. В разрезе продуктов в течение года возросла доля расчётных счетов – с 29% до 34% от общих средств корпоративных клиентов.

По мнению автора, достижение Банком подобных результатов стало следствием создания доступных условий и требований для взаимодействия кредитной организации и представителей бизнеса. С целью развития взаимодействия с представителями крупного и среднего бизнеса в 2016 г. Банком был разработан и внедрён новый сервис – мониторинг по таким отраслям, как макроэкономика, агропромышленный комплекс, розничная торговля, строительная отрасль, топливно-энергетический комплекс. Подобные обзоры рынка предоставляются ежеквартально на безвозмездной основе и очень востребованы клиентами.

⁷ Составлено на основе Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» URL: http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business.

В свою очередь, Сбербанк развивает взаимодействие и с сегментом малого и микробизнеса путём внедрения актуальных продуктов для данного бизнес-сегмента. Так, в 2016 г. Банком была внедрена усовершенствованная линейка кредитных продуктов. Теперь клиент может рассчитывать на новую услугу «СМАРТ-кредиты» – предварительно одобренные кредиты на основе анализа его транзакционных данных. Преимущества для клиента заключаются в том, что срок получения кредита в случае финального одобрения занимает не более часа и залог не требуется.

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» предлагает представителям предпринимательских структур широкий выбор продуктов и услуг, принимая во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом.

Список литературы

1. Кобзева А.В. Анализ активных операций банка по кредитованию юридических лиц (на примере ОАО «Сбербанк России»). ОГАРЁВ-ONLINE. 2014. № 21 (35). С. 1–5.
2. Королева Е.А., Смудов А.М. Банковская кредитная и консультационная поддержка малых и средних предприятий России: монография / Е.А. Королева, А.М. Смудов. – М.: Издательство «Перо», 2015. – 176 с.
3. Маликов Р.И., Зайнашев Р.Р. Вопросы формирования эффективной деловой среды предпринимательства в российских регионах. Государственное регулирование социально-экономических процессов: теории и практики применения Сборник трудов участников российской научно-практической конференции. Редколлегия: И.Ю. Карелин и др. 2017. С. 51–53.
4. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» URL: http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business.

References

1. Kobzeva A.V. Analiz aktivnykh operatsii banka po kreditovaniyu yuridicheskikh lits (na primere ОАО «Sberbank Rossii»). OGAREV-ONLINE. 2014. № 21 (35). S. 1–5.
2. Koroleva E.A., Smulov A.M. Bankovskaya kreditnaya i konsul'tatsionnaya podderzhka malyykh i srednikh predpriyatii Rossii: monografiya / E.A. Koroleva, A.M. Smulov. – M.: Izdatel'stvo «Pero», 2015. – 176 s.
3. Malikov R.I., Zainashev R.R. Voprosy formirovaniya effektivnoi delovoi sredy predprinimatel'stva v rossiiskikh regionakh. Gosudarstvennoe regulirovanie sotsial'no-ekonomicheskikh protsessov: teorii i praktiki primeneniya Sbornik trudov uchastnikov rossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii. Redkollegiya: I.Yu. Karelin i dr. 2017. S. 51–53.
4. Ofitsial'nyi sait PAO «Sberbank Rossii» URL: http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business.

С. Р. Шевякова

*Магистрант,
shevyu2011@yandex.ru*

*Кафедра «Бухгалтерский учёт, аудит, статистика»,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уфимский филиал,
Уфа, Российская Федерация*

Э. З. Имаева

*Магистрант,
ms.napa993@gmail.com*

*Кафедра «Бухгалтерский учёт, аудит, статистика»,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уфимский филиал,
Уфа, Российская Федерация*

А. Ф. Юсупов

*Магистрант,
fa.21me-arsen@yandex.ru*

*Кафедра «Бухгалтерский учёт, аудит, статистика»,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Уфимский филиал,
Уфа, Российская Федерация*

Оценка системы внутреннего контроля аудируемого лица

Аннотация: *В настоящее время, когда практически на всех отраслевых рынках идёт жёсткая конкуренция, для многих организаций имеет ключевое значение решить задачу нахождения оптимального направления развития, в рамках которого будет достигнут максимальный экономический эффект их работы. Для этого требуется усиление и развитие системы управления, одним из эффективных инструментов которой является внутренний аудит, это связано с тем, что именно он обеспечивает минимизацию финансовых потерь от различных мошеннических действий, а также увеличение эффективности деятельности организации за счёт оптимизации процессов, происходящих внутри неё.*

Ключевые слова: *система внутреннего контроля, аудируемое лицо, оценка, международные стандарты, бухгалтерский учёт.*

S. R. Sheviakova

*Masterstudent,
shevy2011@yandex.ru*

*Department «Accounting, audit, statistics»,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ufa branch,
Ufa, Russian Federation*

E. Z. Imaeva

*Masterstudent,
ms.nana993@gmail.com*

*Department «Accounting, audit, statistics»,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ufa branch,
Ufa, Russian Federation*

A. F. Jusupov

*Masterstudent,
fa.2Ime-arsen@yandex.ru ,*

*Department «Accounting, audit, statistics»,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Ufa branch,
Ufa, Russian Federation*

Evaluation of the internal control system of audited person

Annotation: *At present, when fierce competition is taking place in almost all industrial markets, it is crucial for many organizations to address the challenge of finding the best direction for development that will achieve the maximum The economic impact of their work. This requires the strengthening and development of a management system, of which internal auditing is an effective tool, because it is the one that ensures that financial losses are minimized from various fraudulent acts, as well as Increase the efficiency of the Organization by optimizing the processes that occur within it.*

Keywords: *Internal control system, Audiruemoe person, valuation, international standards, accounting.*

При изучении проблемных вопросов, которые касаются формирования системы внутреннего контроля различными организациями, были обнаружены существенные противоречия. Во-первых, несмотря на то обстоятельство, что тема оценки системы внутреннего контроля стала актуальной достаточно давно, и к этой теме обращено множе-

ство научных публикаций, до сих пор нет чёткого определения понятия «система внутреннего контроля». Определение данного понятия отсутствует также и в имеющейся нормативно-правовой базе Российской Федерации. В Федеральном законе № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учёте», сказано лишь о предписании всем организациям обеспечить слаженное функционирование работы системы внутреннего контроля и аудита ¹.

До 2017 года оценка системы внутреннего контроля организаций проводилась на основании Правил (стандарта) № 8, утверждённого постановлением Правительства РФ № 863 от 19.11.2008 года «О внесении изменений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утверждённые Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696», в которых говорится о том, что касаясь системы внутреннего контроля аудируемых лиц аудитор должен в обязательном порядке осуществлять оценку имеющихся у организации средств контроля и их эффективность их применения ². Действие данных Правил закончилось 1 января 2017 года, когда вступили в силу международные стандарты проведения аудита.

Система внутреннего контроля — это организованная внутри самого предприятия система по контролю за всеми элементами и механизмами налогового и финансового учёта. Построение эффективной системы внутреннего контроля на предприятии имеет важное значение в силу того, что она предоставляет возможность для повышения эффективности деятельности предприятия. Также неоспорим тот факт, что рационально выстроенная оценка рисков ³, которую подразумевает под собой система внутреннего контроля, положительно сказывается на экономическом имидже предприятия ⁴, и, как следствие, на инвестиционной привлекательности предприятия ⁵.

¹ Федеральный закон № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учёте» // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. — Режим доступа. — URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 07.09.2017).

² Постановление Правительства РФ № 863 от 19 ноября 2008 года «О внесении изменений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности» // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. — Режим доступа. — URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 07.09.2017).

³ Бублик Н.Д., Зимица Г.А., Растегаева Ф.С., Шашкова Т.Н. Оценка рисков в бухгалтерском учёте, аудите, анализе. Монография / Уфа, 2012.

⁴ Растегаева Ф.С. Диалектика формирования экономического имиджа хозяйствующей системы. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук / Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина. Тамбов, 2009.

⁵ Гришуненков А.В., Растегаева Ф.С., Карпунина Е.К. Инвестиционный процесс: категориальный анализ. Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2008. № 2 (58). С. 80–84.

Оценка системы внутреннего контроля аудитором является достаточно противоречивой темой в экономической науке. Это связано с несколькими обстоятельствами. Во-первых, несмотря на то, что данная тема является достаточно актуальной, и по ней имеется множество научных публикаций, до сих пор отсутствует единый алгоритм для проведения оценки системы внутреннего контроля. Во-вторых, действующее законодательство (с именно «Федеральный закон о бухгалтерском учёте», международные стандарты проведения аудита ⁶) признают значимость проведения оценки системы внутреннего контроля, однако также не содержат конкретной методики для её проведения. Это влечёт за собой большое разнообразие среди различных организаций методов как построения самой системы внутреннего контроля, так и её оценки при проведении аудита.

Как правило, методики оценки системы внутреннего контроля, которые представлены в различных публикациях по рассматриваемой теме ⁷, представляют собой простейшие тестовые вопросы (на которые имеется два варианта ответа — «да» или «нет»), итоговая оценка по которым получается при помощи сложения полученных баллов. По-нашему мнению, данные методики являются неточными. Это связано с тем, что не все вопросы стандартного перечня подходят специфике аудируемого лица, и не все вопросы имеют одинаковую степень важности при расчёте итоговой оценки.

Система внутреннего контроля разделена на пять компонентов, которые представлены на рисунке 1.

Необходимо отметить тот факт, что при разработке и внедрении организациями собственной системы внутреннего контроля, а также при проведении непосредственно аудита, необходимо придерживаться данного разделения, однако разрешается использовать другие определения или принципы для описания различных направлений системы внутреннего контроля и их воздействия на проводимый аудит.

Нами была разработана методика, которая учитывает описанные пять компонентов внутреннего контроля.

⁶ Международный стандарт аудита №315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. — Режим доступа. — URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 07.09.2017).

⁷ Львова М.В. Управление рисками на предприятии: учетно-аналитическое обеспечение // Аудиторские ведомости. 2011. № 5. — С. 12–18.



Рис. 1. Основные компоненты системы внутреннего контроля ⁸

Необходимо отметить, что в основе разработанной методики лежит метод рейтинговой оценки, на основании которого осуществлялась оценка эффективности различных государственных программ США. Именно в США зародилось понятие «бюджетирование, ориентированное на результат» (ещё в 1993 году), и, кроме того, метод рейтинговой оценки применяется там не только для оценки государственных программ [5].

Основные этапы предложенной методики представлены на рисунке 2.

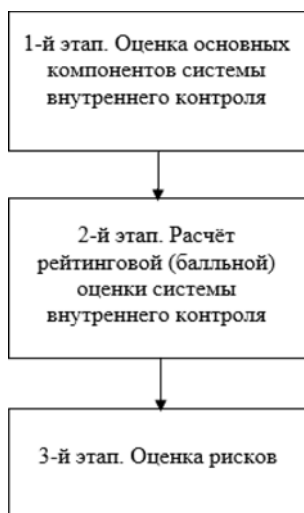


Рис. 2. Алгоритм оценки системы внутреннего контроля аудируемого лица ⁹

⁸ Львова М.В. Управление рисками на предприятии: учетно-аналитическое обеспечение // Аудиторские ведомости. 2011. № 5. – С. 12–18.

⁹ Метод рейтинговой оценки США. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <https://finlit.online/finansovyyi-menedjment-upravlenie/114-metodyi-kompleksnogo-analiza-reytingovoy-9163.html> (дата обращения: 10.09.2017).

На первом этапе составляется анкета из определённого количества вопросов по четырём компонентам, каждый из которых имеет свой весовой коэффициент при расчёте итоговой оценки: контрольная среда – 25%, информационная система – 20%, контрольные действия – 30%, мониторинг средств контроля – 25%.

Во всех четырёх разделах возможны только два ответа: «0» – отрицательный ответ, «1» – положительный ответ.

Итоговая оценка по разделу рассчитывается по формуле:

$$R_n = W_n \cdot \sum_{i=1}^n r_i \cdot V_i, \quad (1)$$

где R_n – оценка n-го раздела;

W_n – удельный вес n-го раздела;

V_i – удельный вес вопроса;

r_i – оценка ответа на вопрос.

Проведём апробацию разработанной методики на примере МБОУ СОШ № 119 г. Уфа

Первый раздел. Оценка контрольной среды.

Таблица 1

Оценка контрольной среды¹⁰

№	Критерий	Ответ на вопрос, r_i (0/1)	Удельный вес вопроса, V_i
1	Является ли главный бухгалтер организации полностью компетентным в профессиональном плане?	1	20
2	Утверждена ли в организации служба внутреннего аудита?	1	20
3	Имеется ли в организации сотрудник, который несёт ответственность за подготовку налоговых отчётов?	1	20
4	Осуществляется ли работа с рекомендациями аудиторов, вносятся ли требуемые изменения в учет согласно замечаниям аудиторов?	0	20
5	Имеется ли и соблюдается общая для всей организации и её подразделений методика учета?	0	20

Итоговая оценка первого раздела:

$$R_1 = 0,25 \cdot (1 \cdot 20 + 1 \cdot 20 + 1 \cdot 20 + 0 \cdot 20 + 0 \cdot 20) = 15.$$

¹⁰ Разработано автором.

Таблица 2

Оценка контрольных действий ¹¹

№	Критерий	Ответ на вопрос, r_i (0/1)	Удельный вес вопроса, V_i
1	Регламентирована ли учетная политика организации?	1	8%
2	Не нарушает ли все пункты учётной политики действующее законодательство?	1	8%
3	Применяется ли утверждённая учетная политика по всем вопросам учёта и всеми сотрудниками?	1	8%
4	Включает ли в себя учётная политика подробное разъяснение положений учёта по основным разделам?	0	8%
5	Не содержит ли учётная политика положений, противоречащих друг другу?	1	8%
6	Имеется ли в организации собственная налоговая служба (отдел)?	0	8%
7	Утверждён ли график документооборота?	1	8%
8	Имеются ли на всех специалистов, связанных с учетом, должностные инструкции?	1	8%
9	Используется ли рабочий план счётов как единый в работе организации?	1	8%
10	Осуществляются ли записи в учёт только на основании имеющейся первичной документации?	0	8%
11	Имеет ли место своевременное отражение записей в учете?	0	8%
12	Применяется ли организацией метод двойной записи?	0	2,4%
13	Имеется ли соответствие между синтетическими и аналитическими счетами?	0	2,4%
14	Не нарушаются ли в организации порядок и сроки хранения документации?	1	2,4%
15	Назначен ли в организации сотрудник, который непосредственно несет ответственность за подготовку и предоставление налоговой отчётности?	1	2,4%
16	Соблюдаются ли все правила, которые содержатся в действующем законодательстве, при подготовке и предоставлении налоговой и финансовой отчетности?	0	2,4%

Второй раздел. Оценка контрольных действий.

Итоговая оценка раздела 2:

$$R_2 = 0,3 \cdot (8 \cdot (1+1+1+0+1+0+1+1+1+0+0)) + 2,4 \cdot (0+0+1+1+0) = 18,24.$$

¹¹ Разработано автором.

Третий раздел. Оценка информационной системы.

Таблица 3

Оценка информационной системы¹²

№	Критерий	Ответ на вопрос, г ₁ (0/1)	Удельный вес вопроса, V _i
1	Осуществляется ли ведение и подготовка отчетов по учёту полностью на компьютере?	0	10
2	Использует ли организация лицензионную версию компьютерной программы?	1	10
3	Используется ли компьютерная система обработки информации во всей деятельности организации?	0	10

Итоговая оценка раздела 3:

$$R_3 = 0,2 \cdot (0 \cdot 10 + 1 \cdot 10 + 0 \cdot 10) = 2.$$

Четвертый раздел. Мониторинг средств контроля.

Таблица 4

Мониторинг средств контроля¹³

№	Критерий	Ответ на вопрос, г ₁ (0/1)	Удельный вес вопроса, V _i
1	Утверждена и функционирует ли отдел (служба) внутреннего контроля?	0	10%
2	Проводятся ли проверки деятельности всех отделов организации при помощи инвентаризационной комиссии (внутренней), либо посредством привлечения третьих лиц?	1	10%
3	Организован ли внутри организации служба (комиссия) по проведению ревизий?	1	10%
4	Утверждена и функционирует ли комиссия по осуществлению приема, ввода в эксплуатацию и списанию основных средств?	0	5%
5	Функционирует ли служба, занимающаяся проведением контроля по заключённым договорам?	0	10%
6	Утвержден ли в организации приказ о выполнении плановых проверки финансового состояния предприятия?	1	10%
7	Составляется ли вся инвентаризационная документация согласно требованиям действующего законодательства?	1	10%
8	Проводятся ли сверки расчетов с партнерами (ежегодные, ежеквартальные)?	1	10%
9	Осуществляют ли в организации непрерывный контроль за погашением дебиторской и кредиторской задолженностей?	1	10%
10	Проводится ли работа с сотрудниками форме учебных занятий и совещаний по оперативным вопросам?	0	10%
11	Заключаются ли договора со всеми лицами, несущими материальную ответственность?	0	5%

¹² Разработано автором.¹³ Разработано автором.

Итоговая оценка раздела 4:

$$R_4 = 0,25 \cdot (10 \cdot (0+1+1+1+0+1+1+1+1+0)) + 5 \cdot (0+0) = 17,5$$

Итоговая рейтинговая оценка системы внутреннего контроля МБОУ СОШ № 119 равна:

$$R = 15 + 18,24 + 2 + 17,5 = 52,74.$$

Далее количественную оценку переводим в качественную, согласно данной шкале:

- 0 – 49 баллов – система внутреннего контроля неэффективная;
- 50 – 69 баллов – удовлетворительная;
- 70 – 84 баллов – умеренно эффективная;
- 85 – 100 – эффективная.

Оценку риска будем осуществлять по формуле:

$$P = 100 - R, \quad (2)$$

где P – оценка риска системы внутреннего контроля;

R – рейтинговая оценка системы внутреннего контроля.

Шкала для оценки риска:

- 0 – 15 баллов – минимальная степень риска;
- 16 – 30 баллов – средняя степень риска;
- 31 – 50 баллов – удовлетворительная степень риска;
- 51 – 100 баллов – максимальная степень риска – в срочном порядке требуется полностью пересмотреть и сформировать рекомендации для эффективной организации системы внутреннего контроля на предприятии.

Для анализируемой системы внутреннего контроля в МБОУ СОШ №119 риск равен:

$$P = 100 - 52,74 = 47,26.$$

Для анализируемой системы внутреннего контроля в МБОУ СОШ №119 риск равен:

$$P = 100 - 52,74 = 47,26.$$

В рамках данной методики система внутреннего контроля признается удовлетворительной (52,74 балла) с удовлетворительной степенью риска (47,26 баллов).

Преимуществом разработанной методики оценки внутреннего контроля аудируемого лица является высокая степень ее адаптации к изменяющимся экономическим условиям. В случае улучшения (ухудшения) общей экономической ситуации в стране (регионе, отрасли) организации требуется только внести соответствующие изменения в перечень вопросов, который разделён на четыре категории, либо скорректировать величину суммы баллов, которые необходимы для того, чтобы отнести организацию к тому или иному классу надежности внут-

ренного контроля. Кроме того, в ходе расчета итогового балла разработанная методика позволяет учесть множество различных вопросов по четырём разделам, делая, таким образом, наиболее объективную и полную оценку внутреннего контроля аудируемого лица.

Кроме того, существенным преимуществом данной методики является то, что она осуществляет не только качественную, но и количественную оценку. Если сравнить с простейшими методами оценки внутреннего контроля, о которых было написано выше, то становится очевидным следующее. Существующие методики состоят из простых вопросников, с присвоением того или иного балла на тот или иной ответ. Итоговая оценка системы внутреннего контроля получается при помощи простого суммирования полученных баллов. В разработанной методике же, во-первых, каждому из четырёх разделов присваивается определённый весовой коэффициент, во-вторых, каждому из вопросов внутри раздела также присваивается весовой коэффициент, что предоставляет возможность для наиболее точной оценки системы внутреннего контроля аудируемого лица.

Таким образом, на основании исследования, проведённого в данной статье, можно сделать следующие выводы. Тема оценки внутреннего контроля аудируемого лица является достаточно противоречивой в экономической науке. Это можно объяснить следующим. Во-первых, несмотря на определённый интерес к данной теме, до сих пор нет точного определения определению «внутренний контроль». Во-вторых, до сих пор отсутствуют единые стандарты для разработки, проведения и оценки внутреннего контроля на предприятиях. В рамках данной статьи была разработана и предложена методика для оценки внутреннего контроля организаций, которая основана на балльно-рейтинговом методе. Разработанный метод предоставит возможность для проведения наиболее полной и объективной оценки системы внутреннего контроля аудируемого лица.

Список литературы

1. Федеральный закон № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 07.09.2017).
2. Постановление Правительства РФ № 863 от 19 ноября 2008 года «О внесении изменений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности» // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 07.09.2017).
3. Международный стандарт аудита № 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения органи-

- зации и ее окружения» // Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 07.09.2017).
4. Бублик Н.Д., Зими́на Г.А., Растегаева Ф.С., Шашкова Т.Н. Оценка рисков в бухгалтерском учете, аудите, анализе. Монография. – Уфа, 2012.
 5. Гришуненков А.В., Растегаева Ф.С., Карпунина Е.К. Инвестиционный процесс: категориальный анализ. Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2008. № 2 (58). – С. 80–84.
 6. Львова М.В. Управление рисками на предприятии: учетно-аналитическое обеспечение // Аудиторские ведомости. 2011. № 5. – С. 12–18.
 7. Растегаева Ф.С. Диалектика формирования экономического имиджа хозяйствующей системы. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина. Тамбов, 2009.
 8. Метод рейтинговой оценки США. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: <https://finlit.online/finansovyy-meneditment-upravlenie/114-metodyi-kompleksnogo-analiza-reytingovoy-9163.html> (дата обращения: 10.09.2017).

References

1. Federal'nyy zakon № 402-FZ ot 6 dekabrja 2011 goda «O buhgalterskom uchete» // Konsul'tant Pljus. [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa. – URL: <http://www.consultant.ru/> (data obrashhenija: 07.09.2017).
2. Postanovlenie Pravitel'stva RF № 863 ot 19 nojabrja 2008 goda «O vnesenii izmenenij v federal'nye pravila (standarty) auditorskoj dejatel'nosti» // Konsul'tant Pljus. [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa. – URL: <http://www.consultant.ru/> (data obrashhenija: 07.09.2017).
3. Mezhdunarodnyj standart audita № 315 (peresmotrennyj) «Vyjavlenie i ocenka riskov sushhestvennogo iskazhenija posredstvom izuchenija organizacii i ee okruzhenija» // Konsul'tant Pljus. [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa. – URL: <http://www.consultant.ru/> (data obrashhenija: 07.09.2017).
4. Bublik N.D., Zimina G.A., Rastegaeva F.S., Shashkova T.N. Ocenka riskov v buhgalterskom uchete, audite, analize. Monografija. – Ufa, 2012.
5. Grishunenkov A.V., Rastegaeva F.S., Karpunina E.K. Investicionnyj process: kategorial'nyj analiz. Vestnik Tambovskogo universiteta. Serija: Gumanitarnye nauki. 2008. № 2 (58). – S. 80–84.
6. L'vova M.V. Upravlenie riskami na predpriyatii: uchetno-analiticheskoe obespechenie // Auditorskie ведомости. 2011. №5. – S. 12–18.
7. Rastegaeva F.S. Dialektika formirovanija jekonomicheskogo imidzha hozjajstvujushhej sistemy. Avtoreferat dissertacii na soiskanie uchenoj stepeni doktora jekonomicheskikh nauk / Tambovskij gosudarstvennyj universitet im. G.R. Derzhavina. Tambov, 2009.
8. Metod rejtingovoj ocenki SShA. [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa. – URL: <https://finlit.online/finansovyy-meneditment-upravlenie/114-metodyi-kompleksnogo-analiza-reytingovoy-9163.html> (data obrashhenija: 10.09.2017).

Часть III. МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

В. Е. Гладкова

*Доктор экономических наук, доцент,
gladkovave@mail.ru*

*Российская академия предпринимательства,
Москва, Российская Федерация*

Э. И. Абдюкова

*Кандидат экономических наук,
elina1312@gmail.com*

*Кафедра «Банковское дело»,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
Москва, Российская Федерация*

А. А. Сысоева

*Кандидат экономических наук,
sysoeva.aa@rea.ru*

*Кафедра «Банковское дело»,
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
Москва, Российская Федерация*

Факторинговые компании в системе кредитования российских предприятий малого и среднего бизнеса

Аннотация: *В статье выявлены и проанализированы основные проблемы в сфере применения факторинга. Авторами проведен анализ деятельности факторинговых компаний в России. Описаны преимущества использования факторинга при кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса. Рассмотрены перспективы развития факторинга в России.*

Ключевые слова: *факторинг, кредитование, коммерческий банк, малое и среднее предпринимательство, ссудный процент, перспективы.*

V. E. Gladkova

*Dr. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,
gladkovave@mail.ru*

*Russian Academy of entrepreneurship,
Moscow, Russian Federation*

E. I. Abdyukova

*Cand. Sci. (Econ.),
elina1312@gmail.com*

*«Banking» chair,
Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russian Federation*

A. A. Sysoeva

*Cand. Sci. (Econ.),
sysoeva.aa@rea.ru*

*«Banking» chair,
Plekhanov Russian University of Economics,
Moscow, Russian Federation*

The factoring companies in system of crediting of the Russian enterprises of small and medium business

Annotation. *In article the main problems in scope of factoring are revealed and analysed. Authors have carried out the analysis of activity of the factoring companies in Russia. Advantages of use of factoring when crediting the enterprises of small and medium business are described. The prospects of development of factoring in Russia are considered.*

Keywords: *factoring, crediting, commercial bank, small and average business, loan percent, prospects.*

Малое и среднее предпринимательство во всем мире набирает весомые обороты, так как оно обеспечивает значительные объемы реализации товаров и услуг; трудоустройство населения; социальную стабильность; возможность организации своего дела.

По различным данным, малый и средний бизнес (МСБ) в странах «третьего мира» охватывает до 95%, в Европе – от 45 до 70%, в США – свыше 50% населения зависят от малого бизнеса [11]. Перспективы развития российского МСБ определяются уровнем доходов населения и экономической открытости страны. Проблемы финансирования субъектов малого бизнеса в современных условиях финансовой нестабильности особенно актуальны для развивающихся рынков, характеризующихся высоким уровнем инфляции, значительными колебаниями процентных ставок и курсов валют, несовершенством законодательной базы.

Совокупный объем кредитов, выданных банками малому и среднему бизнесу за 2016 год, составил 5,3 трлн. рублей, что на 3% ниже уровня 2015 года. Несмотря на сжатие объемов рынка на протяжении последних трех лет, темпы прироста выдач кредитов МСБ в прошлом

году показали менее пессимистичную динамику по сравнению с предыдущими периодами (-28,3% за 2015 год и -5,6% за 2014 год). Стоит отметить также, что объемы предоставленных кредитов МСБ за 2 и 4 кварталы 2016 года достигли результатов аналогичных периодов 2015 года (рисунок 1) [9].



Рис. 1. Объемы кредитования МСБ в 2014–2016 гг.

Подобная динамика отчасти обусловлена снижением стоимости кредитов вследствие понижения ключевой ставки (рисунок 2) и некоторой стабилизации экономики во второй половине 2016 года [9].



Рис. 2. Стоимость кредитов МСБ

Поддержку рынку кредитования МСБ в 2016 году оказало оживление интереса со стороны крупнейших банков, входящих в топ-30 по активам. Если в 2014–2015 годах ключевые участники рынка были вынуждены свернуть кредитование малого и среднего бизнеса на фоне

возросших кредитных рисков в сегменте и переориентироваться на крупный бизнес, то в 2016 году банки из топ-30 по активам показали повышенный интерес к кредитованию МСБ. Объем выданных крупнейшими банками кредитов МСБ вырос на 18,6% за 2016 год против сокращения на 32,6% годом ранее. Одной из причин активизации крупных банков стала программа стимулирования кредитования малых и средних предприятий «Шесть с половиной», позволяющая банкам привлекать дешевое фондирование от Банка России, что также расширило МСБ доступ к кредитным ресурсам.

В России в современных условиях обстановка на рынке финансовых услуг характеризуется высокой конкуренцией между финансовыми и кредитными организациями, а также необходимостью эффективных инструментов финансирования.

В последнее время в России существенно возрос интерес к факторинговым операциям, которые имеют высокий потенциал развития. Благодаря ему предприятия МСБ способны эффективно решать проблемы с ликвидностью, регулировать денежные потоки и др. Уменьшение стоимости и повышение качества товаров, расширение их ассортимента, предоставление отсрочек платежей – инструменты, к которым обращается поставщик в современных условиях. Используя факторинговые операции, поставщик имеет возможность планировать реальные денежные потоки и быть уверенным в поступлении денежных средств вне зависимости от платежной дисциплины покупателей.

Проведем анализ основных показателей деятельности в сфере факторинга за период с 2014 г. по 2016 г. На основе данных Ассоциации факторинговых компаний (АФК), за 2016 г. в России оборот факторинговых услуг увеличился на 32% и составил 1,9 трлн. руб. (табл. 1). За 4 квартал 2016 г. оборот увеличился на 25% по отношению к предыдущему кварталу и составил 593 млрд. руб.

Таблица 1

Оборот участников российского рынка факторинга в 2016 г., млн руб.

№	Наименование организации	Общий оборот	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Факторинг без финансирования	Международный факторинг
1	ООО «ВТБ Факторинг»	453 429,73	279 296,08	173 132,12	0	1001,53
2	ПАО «Промсвязьбанк»	337 567,7	219 417,8	31 627,3	64 030,3	22 492,3
3	АО «Альфа-банк»	230 676	176 345	34 420	19 911	0

Продолжение таблицы 1

№	Наименование организации	Общий оборот	Факторинг с регрессом	Факторинг без регресса	Факторинг без финансирования	Международный факторинг
4	ООО «Росбанк Факторинг»	109 636,18	3 140,86	106 467,83	0	27,49
5	ООО «Сетелем Банк»	96 888,2	0	96 888, 2	0	0
6	Банк НФК (АО)	88 614	32 367	53 795	0	2452
7	Банк «Финансовая корпорация Открытие»	62 611	34 106	25 507	0	2998
8	ООО «ГПБ-факторинг»	56 864, 2	20 162,1	28 979,9	2369,9	5352,3
9	АО ЮниКредит Банк	52 238	24 844	21 496	12 571	5 898
10	ПАО «Московский кредитный банк»	52 194	34 561	17 633	0	0
11	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	45 783,22	29 067,77	12 457,61	4257,84	0
12	Банк СОЮЗ (АО)	22 279,29	2174,36	20 104,93	0	0
13	АО КБ «Ситибанк»	21 200,33	0	19 159,74	2040,59	0
14	ПАО «Транс КапиталБанк»	16 136,65	15 019,94	1116,71	0	0
15	ФК «Санкт-Петербург»	10 461	10 069	43	349	0
16	ООО «ФТК»	н/д	н/д	н/д	н/д	н/д
17	Всего	1 904 503,74	1 116 622,83	653 545,96	114 453,56	40 221,62

Следует отметить, что в России факторинговые услуги готовы предложить, как правило, кредитные организации [13], оборот деятельности которых наглядно виден по данным табл. 2.

По прогнозам АФК в России в 2017 г. оборот рынка факторинговых услуг составит 3 трлн руб. В 2015 г. доля факторинга в ВВП выросла до 2,3% (с 1,6% в 2014). В настоящее время значение показателя составляет 2,8% ВВП. По прогнозам АФК, в 2017 г. отношение оборота российского факторинга к ВВП будет более 5%.

По данным Внешэкономбанка в России за 2016 г. рынок факторинга сегментирован следующим образом: 63,3% – внутренний факторинг с регрессом; 34,9% – внутренний факторинг без регресса и 1,8% – международный факторинг.

Оборот российского факторингового рынка

Годы	Оборот, млрд руб.	Темп роста
2012 г.	309 754	н/д
2013 г.	475 073,97	53,37%
2014 г.	882 087,1	85,67%
2015 г.	1 439 963,93	63,25%
2016 г.	1 903 503,74	32,19%
Прогноз на 2017 г.	2 395 000	25,82%

Кредитные организации, ориентированные на работу с МСБ, постоянно ищут пути решения отсутствия у малых предприятий достаточного залогового обеспечения. Они предлагают новые кредитные продукты, в том числе не требующие обеспечения [12] (залогом могут быть кредиты на приобретение основных средств, инкассируемая выручка). Особенностью данных ссуд является краткосрочный характер.

Выдавая беззалоговые кредиты, банки должны эффективно оценивать бизнес-риски в деятельности клиента, его вероятность возврата денежных средств за счет текущей выручки, эффективности работы [10]. Поэтому кредитным организациям необходимы совершенные методы оценки рисков [5].

Основа деятельности факторинговых компаний – краткосрочное кредитование дебиторской задолженности (до 180 дней). В порядке исключения факторинг может быть более полугода [3].

Консенсус-прогноз на 2017 год, по данным полученных анкет, свидетельствует, что основой роста в сегменте МСБ будет неторговый сектор. Ожидается рост этого сектора на 25% по обороту и на 24% по портфелю (табл. 3).

Доля факторинговых операций с клиентами, занятыми в оптовой и розничной торговле в сегменте МСБ составляет 61% от совокупного оборота сегмента, что соответствует аналогичному распределению отраслевого разреза рынка в целом (62%).

В портфеле сегмента доля торговли составляет 57%. Доля операций реверсивного факторинга, при которых в качестве клиента по договору выступает дебитор-субъект МСБ, в обороте сегмента составляет менее 3%, что находится в рамках статистической погрешности.

Таблица 3

Прогноз динамики рынка факторинговых услуг в сфере МСБ в 2017 г.

Показатель	Прогноз прироста в сегменте, %	Прогноз прироста в сегменте, млн рублей
Оборот факторинга в сегменте МСБ	+19%	+56 597
Оборот факторинга с МСБ торгового сектора	+15%	+27 281
Оборот факторинга с МСБ неторгового сектора	+25%	+29 701
Оборот реверсивного факторинга (МСБ-дебитор)	+5%	+385
Портфель факторинга в сегменте МСБ	+16%	+7 986
Портфель факторинга МСБ торгового сектора	+10%	+2 798
Портфель факторинга МСБ неторгового сектора	+24%	+5 197
Консенсус-прогноз для рынка в целом	+26%	+49 4911

По данным таблицы 3 видно, что весь сегмент МСБ, по оценкам Факторов, увеличится на 19% по обороту. Консенсус-прогноз по рынку в целом на 2017 год составляет 26% по обороту.

Таким образом, факторинг имеет большое значение для мелкого и среднего предпринимательства, которое стремится сохранить и увеличить объем своих продаж в несколько раз. Он дает возможность компании развиваться более эффективно. Однако, риск кредитования малого предпринимательства является основной преградой, которая и стоит на пути расширения кредитных операций банков и факторинговых компаний с МСБ [2].

Стоит отметить, что применение факторинга возможно с параллельным использованием традиционных долговых инструментов (кредиты, облигации и векселя) [1]. При факторинге улучшается структура баланса предприятия. Главное ценовое преимущество факторинга в том, что средства используются по их целевому назначению: предприятие выплачивает проценты за тот промежуток времени, когда ему действительно необходимы денежные средства.

В современных условиях активного динамического развития и нестабильности устойчивость экономики государство как никогда зависит от финансового состояния ее субъектов. Не последнее место в обес-

печении финансовой устойчивости предприятий и организаций занимает факторинг.

В Российской Федерации факторинговые отношения регулируются ст. 824 ГК РФ, где приводится описание проведения финансирования под уступку денежного требования [4]. Механизм осуществления факторинга предполагает комиссию, которая обычно составляет 1,5-3% за обработку каждой поставки. Помимо этого в цену комиссии включается стоимость по управлению дебиторской задолженностью, что позволяет продавцу снизить расходы на работу в области контроля сроков оплаты поставок, анализа отчетности, а так же на напоминание покупателям об оплате.

Поставщик также имеет возможность наблюдать через программную систему за поступлениями платежей от покупателей и состоянием просроченной задолженности. При обеспечении стабилизации производства, а также повышения ликвидности многие предприятия стоят перед выбором применения различных форм финансирования [8]. В основном выбор состоит в следующем: стоит ли брать кредит или же использовать факторинг. Наиболее значимые отличия представлены в табл. 4.

Таблица 4

Особенности факторинга и кредита

Кредит	Факторинг
Выдача конкретной суммы клиенту	Размер финансируемой суммы возможно поднять по мере увеличения продаж
Заемщик возвращает кредит банку	Финансирование погашается из денежных средств, которые выплачивают дебиторы клиента
Выдается на определенный срок	Финансирование осуществляется на период фактической отсрочки платежа
Выплачивается в определенный в кредитном договоре день	Финансирование осуществляется в день поставки товара
Требует обеспечения	Обеспечение не требуется
Нет точной гарантии получения нового кредита у данного банка	Бессрочное продолжение факторингового финансирования
Расходы по оплате кредитных процентов включаются в себестоимость (+3% от ключевой ставки ЦБ РФ)	Факторинговое финансирование полностью относится на себестоимость

Отличительной особенностью применения факторингового финансирования являются категории предприятий (рисунок 3).

Исходя из того, что структура баланса подобных предприятий может не соответствовать требованиям, которые предъявляют банки к заемщикам при запросе на кредит, то посредством факторинга возможно решить данную проблему намного быстрее и эффективнее.

Малые и средние предприятия, стремящиеся увеличить объемы продаж или выходящие на новые рынки

Вновь создаваемые компании, испытывающие недостаток денежных средств из-за отсутствия точных расчетов с контрагентами

Рис. 3. Категории предприятий

Из вышеперечисленных данных можно сделать вывод, что факторинг обладает рядом преимуществ по сравнению с другими аналогичными продуктами (рисунок 4).



Рис. 4. Преимущества использования факторинга

Стоит отметить, что рынок факторинга в 2016 г. (а именно за первое полугодие) вырос на 11% (920 млрд. руб., уступленных Факторам) по сравнению с аналогичным периодом 2015 г. Однако, исходя из оценки рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА), рынок вырос лишь на 6,5% (без учета данных лидера – ВТБ Факторинг). Лидирующие позиции на российском рынке факторинга в 2016 г. заняли ООО «ВТБ Факторинг», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Альфа-банк», ООО «ГПБ-факторинг» и ПАО Банк «ФК Открытие».

Наиболее положительный эффект на величину рынка был произведен за счет сделок лидеров-факторов в производственной сфере (объем вырос со 157 млрд. руб. до 228 млрд руб., то есть на 45%). Помимо этого рост был также продемонстрирован в сфере торговли электрооборудованием. За период с 2014 по 2016 гг. заметно выросло использование электронного факторинга (с 24% в 2014 г. до 50% в 2016 г.).

Величина экспортного факторинга за первое полугодие 2016 г. составила 2,6 млрд. руб. (в 2015 г. – 2,7 млрд. руб.). По оценкам участников сегмента в значительной мере спрос на экспортное финансирова-

ние генерируют поставщики несырьевой высокотехнологичной продукции в страны Латинской Америки, Западной Европы и СНГ. По итогам 2015 г. Россия заняла 12 место в Европе по факторинговому обороту, что на 2 позиции ниже, чем в 2014 г. Структура рынка факторинга в разрезе клиентов претерпела изменения. Произошел рост сделок с крупным бизнесом на 5,5% по сравнению с 2015 годом (на них пришлось около 62% совокупного оборота рынка), однако произошло снижение объема факторинговых операций в сегменте малого и среднего бизнеса на 5,5%. Отраслевая принадлежность клиентов представлена на рисунке 5.

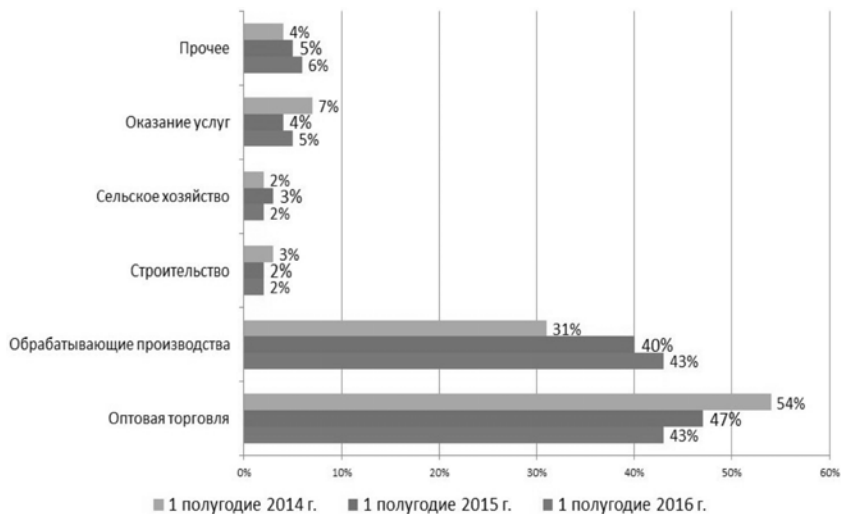


Рис. 5. Структура рынка факторинга по отраслям

За первое полугодие 2016 г. произошло снижение объема сделок в оптовой торговле на 3% по сравнению с предыдущим периодом. Вклад оптовой торговли и сферы обрабатывающих производств в общий оборот рынка составил по 43%. Как и в 2015 г. основной рост сделок в сегменте обрабатывающих производств пришелся на крупные фактор-фирмы.

Проведенный анализ состояния малого и среднего бизнеса позволил сделать выводы о следующих проблемах развития и финансирования малого и среднего предпринимательства в России:

1. Текущее состояние МСБ имеет противоречивый характер: имеет место концентрация в розничной и оптовой торговле – 39,3%, операциях с недвижимым имуществом, аренде и предоставлении услуг – 20,4%.

2. Неравномерное экономическое развитие регионов отражается на распределении субъектов МСБ: в Центральном Федеральном округе — 71,6%, а в Северо-Кавказском Федеральном округе — 5,6%.

3. Низкая доля МСБ в ВВП (21%). Во время как успешное развитие малого и среднего предпринимательства определяется потенциалом возможностей его финансирования.

В условиях нестабильной экономической среды особенно малым предприятиям необходимо выбрать такие пути развития, которые бы позволили сохранить бизнес и, несмотря на ограниченные возможности в привлечении ресурсов, увеличить его масштабы и организовать программы модернизации и строительства современных мощностей.

4. Низкая доля собственных источников финансирования.

5. Несовершенная нормативная и правовая база. По результатам исследования «ОПОРА РОССИИ» предпринимательского климата, низкая доступность финансовых ресурсов является ключевой проблемой бизнес-климата для МСБ в России. Чем больше период, на который планируется привлечь заемные средства, тем меньше вероятность их получить. Основная причина кроется в высоких ставках по кредитованию.

6. Невысокая привлекательность бизнес-климата для развития МСБ. В России низкий доступ МСБ к финансированию, квалифицированным кадрам, внедрению передовых технологий, а также не развитая инфраструктура и покупательная способность.

Таким образом, в настоящее время требуется разработка серьезных мер по изменению инвестиционного климата в России и созданию инвестиционных стимулов для развития малого бизнеса.

В качестве одной из мер государственной поддержки следует рассмотреть изменение в программе «Шесть с половиной» в части снижения минимальной суммы кредита. Это позитивно отразится на показателях объема выданных субъектам МСП ссуд и величине портфеля. С одной стороны, способствовать развитию кредитования МСБ будет увеличение доли кредитов, выданных в рамках программы региональными банками, а также расширение списка приоритетных отраслей. С другой стороны, несколько снизить выдачу кредитов МСБ может ожидаемое законодательное закрепление факторинга госзаказов, в результате чего часть заемщиков будет переведена на факторинговое финансирование.

Для нашей страны большую роль играет экспортный факторинг, позволяющий производить экспортную торговлю на условиях откры-

того кредита, тем самым увеличивая объем оборотного капитала. Более того, плюсом является то, что российские компании могут сотрудничать с зарубежными на условиях открытого счета.

Развитию международного факторинга сильно препятствуют экономические и политические санкции, введенные против нашей страны. С другой стороны, благодаря таким санкциям, в Российской Федерации активно начал развиваться внутренний факторинг, появилось большое количество новых предприятий, участвующих в программе импортозамещения. Как показывает практика, малые и средние предприятия, чтобы выжить в конкурентной борьбе с соперниками, обращаются в банк за факторинговым обслуживанием, чтобы восполнить недостаток оборотных средств.

Таким образом, факторинговые услуги способствуют снижению затрат, которые связаны с осуществлением расходов по обслуживанию расчетов с покупателями. Факторинговые компании гарантируют своевременное поступление денег поставщику при наличии у плательщика временных финансовых трудностей.

За последние 5 лет интерес к факторингу в нашей стране существенно вырос. Данный интерес может стать еще больше, если малый и средний бизнес будет развиваться более высокими темпами и качественно. Это все подразумевает кропотливое научное изучение форм, динамики и природы развития рынка факторинга. Необходимо и далее разрабатывать законодательную и нормативно-правовую базу для факторинга, выявлять организационные и экономические причины, которые влияют на эффективность проводимых факторинговых операций, более точно контролировать порядок и выполнение данных операций, принимая во внимание интересы, права и обязанности участников данных операций.

Перечисленные обстоятельства подразумевают необходимость глубокого изучения и обработки полученной информации по существующей практике факторинговой деятельности, разработки практических советов и рекомендаций, которые будут направлены на дальнейшее развитие факторинга как эффективного способа по финансированию оборотных средств предприятий.

Список литературы

1. Абдюкова Э.И., Сыsoева А.А. Проблемные аспекты системы банковского инвестиционного кредитования в России на макро-, микро- и микроэкономическом уровнях // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2016. № 3 (62). С. 71–74.

2. Абдюкова Э.И. Операционно-стоимостной анализ финансовых инструментов в системе оперативного управления банковским риском // Международная торговля и торговая политика. 2014. № 6 (86). С. 19–26.
3. Банковское дело в 5 томах. Том 1. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Ровенского Ю.А., Бунич Г.А. Издательство ООО «Оригинал-макет», 2016. – 320 с.
4. Банковское дело в 5 томах. Том 4. Банковский маркетинг: Учебник / Под ред. Ровенского Ю.А., Наточеевой Н.Н. Издательство «Перспектив», 2016. 272 с.
5. Герзелиева Ж.И. Развитие подходов к определению, классификации и управлению рисками инвестиционных проектов // Российское предпринимательство. 2016. Т. 17. № 19. С. 2495–2506.
6. Гладкова В.Е. Современные тенденции развития банковского кредитования // Социально-гуманитарные знания. 2012. № 4. С. 164–174.
7. Гладкова В.Е. Особенности управления кредитным риском коммерческих банков в России в условиях финансовой нестабильности // Путеводитель предпринимателя. 2012. № 15. С. 96–104
8. Гладкова В.Е., Сысоева А.А., Абдюкова Э.И. Актуальность проектного финансирования в современной российской экономике // Путеводитель предпринимателя. 2017. № 34. С. 96–104.
9. Павлова Е., Тетерин В., Коршунов Р., Волков С. Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2016 года: топ-30 снова в деле // ЭКСПЕРТ РА. 2017. С. 9–11.
10. Панова Т.А. Кредитные риски в системе банковских рисков // Наука и практика. 2016. № 4 (24). С. 73–84.
11. Степанова Д.И. Реалии и пути развития малого и среднего бизнеса // Вестник Московского финансово-юридического университета. 2015. № 3. С. 158–174.
12. Турсунов Б.А. Особенности функциональной инфраструктуры рынка потребительского кредитования // Экономика и предпринимательство. 2017. № 4-1 (81-1). С. 1097–1100.
13. Филиппов Д.И., Гужавина Л.М. Совершенствование управления рисками банковской системы // Проблемы экономики и юридической практики. 2016. № 1. С. 61–65.

References

1. Abdyukova E. I., Sysoeva A. A. Problematic aspects of the system of Bank investment lending in Russia at the macro-, micro – and nanoeconomic levels // Bulletin of Saratov state socio-economic University. 2016. No. 3 (62). S. 71–74.
2. Abdyukova E. I. Operational cost analysis financial instruments in the system of effective Bank risk management, international trade and trade policy. 2014. No. 6 (86). S. 19–26.
3. Banking in 5 volumes. Volume 1. Money, credit, banks: the Textbook / Under the editorship of Y. A. Rovensky, G. A. Bunich Publishing company «Master-layout», 2016. – 320 p.

4. Banking in 5 volumes. Volume 4. Bank marketing: a Textbook / Under the editorship of Y. A. Rovensky, Natocheeva N. N. Publishing House «Prospect», 2016. 272 s.
5. Gerzelieva Zh. I. Development of approaches to definition, classification and risk management of investment projects // Journal of Russian entrepreneurship. 2016. T. 17. No. 19. S. 2495–2506.
6. Gladkova, E. V., Modern trends in Bank lending // Socially-humanitarian knowledge. 2012. No. 4. P. 164–174.
7. Gladkova E. V. peculiarities of credit risk management of commercial banks in Russia in terms of financial instability // Guide to entrepreneur. 2012. No. 15. S. 96–104.
8. Gladkova E. V., Sysoeva A. A., Abdyukova E. I. Relevance of project financing in the modern Russian economy // Guide to entrepreneur. 2017. No. 34. P. 96-104.
9. Pavlova E., Teterin, V., Korshunov, R., Volkov S. Lending to small and medium business in Russia by the end of 2016: the top 30 back in business // EXPERT RA. 2017. S. 9–11.
10. Panova T. A. Credit risk in the banking risk // Science and practice. 2016. No. 4 (24). P. 73–84.
11. Stepanova D. I. Realities and ways of development of small and medium business // Bulletin of the Moscow financial and legal University. 2015. No. 3. P. 158–174.
12. Tursunov B. A. features of the functional infrastructure of the consumer credit market // Economics and entrepreneurship. 2017. No. 4-1 (81-1). P. 1097–1100.
13. Filippov D. I., Guavina L. M. improving the risk management of the banking system // Problems of Economics and legal practice. 2016. No. 1. S. 61–65.

Ф. Б. Дриати

*Аспирант,
fatima-tsabolova@mail.ru*

*Кафедра экономики и управления на предприятии,
Северо-Кавказский горно-металлургический институт
(Государственный технологический университет),
г. Владикавказ, Российская Федерация*

З. К. Чельдиева

*Кандидат экономических наук, доцент,
z.cheldieva2012@yandex.ru*

*Кафедра экономики и управления на предприятии,
Северо-Кавказский горно-металлургический институт
(Государственный технологический университет),
г. Владикавказ, Российская Федерация*

Риски инвестиционной деятельности малых предприятий

Аннотация: *В статье рассматривается стратегия развития малого бизнеса Республики Северная Осетия — Алания, которая является одной из приоритетных задач Правительства РФ. Описаны риски предпринимательской деятельности. Проводится анализ существующих методов оценки инвестиционных проектов, используемых предприятиями малого бизнеса Республики Северная Осетия — Алания.*

Ключевые слова: *малый бизнес, инвестиционная деятельность, методы оценки рисков.*

F. B. Driati

*Postgraduate student,
fatima-tsabolova@mail.ru*

*Department of Economics and Management at the enterprise,
The North Caucasian Institute of Mining and Metallurgy
(The State Technological University),
Vladikavkaz, Russian Federation*

Z. K. Cheldieva

*Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.,
z.cheldieva2012@yandex.ru*

*Department of Economics and Management at the enterprise,
The North Caucasian Institute of Mining and Metallurgy
(The State Technological University),
Vladikavkaz, Russian Federation*

Risks of investment activity of small enterprises

Annotation: *The article discusses the strategy of development of small business in the Republic of North Ossetia – Alania, which is one of the priorities of the Government of the Russian Federation. Described the risks of entrepreneurial activity. The analysis of the existing methods of an assessment of investment projects used by small business enterprises of the Republic of North Ossetia – Alania is carried out.*

Keywords: *small business, investing activities, methods of an assessment of risks.*

Не секрет, что для результативного функционирования экономики страны, необходимым условием давно уже является стабильное развитие малого предпринимательства. Оно непосредственно влияет на такие показатели, как внутренний валовой продукт, национальный доход, уровень занятости населения. Российский малый бизнес в целом показывает достаточно стабильный рост, но в то же время его развитие как в масштабах страны, так и на уровне регионов идет незначительными темпами. Это объясняется, в частности, существованием в стране высоких рисков для занятия предпринимательством. Инвестиционная деятельность малых компаний оказывается важным фактором повышения гибкости экономики региона в целом.

В Республике Северная Осетия – Алания малые предприятия играют важную роль в формировании благоприятного инвестиционного климата, и поэтому в «Стратегии инвестиционного развития Республики Северная Осетия – Алания до 2025» года малый бизнес выделен как один из приоритетных вопросов¹.

Малый бизнес для экономики Республики Северная Осетия – Алания имеет большое значение, что наглядно подтверждают данные статистики. Так, в 2014 году число малых предприятий в республике составило 5817 ед., что составляет около половины общего числа предприятий. Численность занятых в малом бизнесе – 27 090 чел., или около 8,7% от общей численности занятых в экономике. Оборот малых предприятий насчитывает 40 900,6 млн. руб., а поступления налогов по специальным налоговым режимам в консолидированный бюджет Республики Северная Осетия – Алания составили 623,4 млн. руб.

Малое предпринимательство присутствует во всех отраслях экономики. Большинство субъектов малого бизнеса сосредоточено в области оптовой и розничной торговли; ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (около 28,26% от общего числа предприятий), на втором месте –

¹ Стратегия инвестиционного развития Республики Северная Осетия-Алания до 2025 года.

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (около 14,27%), на третьем – сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (около 14,17%). Наименьший удельный вес составляет отрасль рыболовства и рыбоводства (всего около 0,28%).

Среднемесячная заработная плата работника малого предприятия составила около 6287 руб. Данный показатель не на много превышает минимальный размер оплаты труда ².

Помимо Стратегии инвестиционного развития, в республике реализуется Государственная программа Республики Северная Осетия – Алания «Поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства в Республике Северная Осетия-Алания» на 2017–2019 годы (утв. постановлением Правительства Республики Северная Осетия – Алания от 26 декабря 2016 г. № 477), целью которой было создание благоприятных условий для малого и среднего предпринимательства, и повышение эффективности системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в регионе.

Предприятия в республике, да и в стране в целом, постоянно сталкиваются с задачей выбора грамотного инвестиционного решения, которое может быть принято лишь с учетом следующих факторов:

- вид инвестиции;
- способы их получения;
- стоимость инвестиционного проекта;
- множественность доступных проектов;
- ограниченность финансовых ресурсов, доступных для инвестирования;
- риск, связанный с принятием того или иного решения ³.

Риски, как правило, присущи любой стадии инвестиционного процесса, но нельзя забывать, что их набор не бывает постоянным. Одни риски появляются и растут, другие постепенно наоборот – становятся меньше либо исчезают вовсе, третьи объединяются между собой, создавая качественно новые риски ⁴.

Рассмотрим риски инвестиционных процессов малого бизнеса с точки зрения их возникновения в процессе реализации инвестиционных проектов (таблица 1).

² Дриати Ф.Б. Методы поддержки и стимулирования малого предпринимательства на федеральном и региональном уровнях // Управление экономическими системами. 2016. № 8.

³ Гузь А.Д. Проблемы инвестиционной поддержки малого бизнеса // Экономика, социология, право. 2016. № 12. – С. 26–28.

⁴ Ценунин А.А. Характеристика инвестиционных рисков в малом бизнесе // Вестник ИрГТУ. 2012. № 4 (44). – С. 248–252.

Риски малого предпринимательства на различных стадиях инвестиционного процесса ⁵

Стадия инвестиционного процесса	Виды рисков
1. Внедрение на рынок	Риск потери первоначальных инвестиций. На данной стадии бизнес развивается достаточно медленно, затраты велики, а прибыли может и вовсе не быть. Крах инвестиционного проекта на данном этапе может привести к банкротству предприятия.
2. Стадия роста	Когда издержки начинают уменьшаться, а чистая прибыль расти, можно говорить о том, что предприятие успешно прошло первую стадию. На этапе роста возникают риски, связанные с дополнительным финансированием деятельности предприятия для поддержания текущей ликвидности. Рост доходов на данном этапе может подтолкнуть предприятие к осуществлению инвестиций. Нужно отметить, что если предприятие работает недостаточно эффективно, то риск провала инвестиционного проекта возрастает.
3. Стадия зрелости	Когда доходы предприятия достигают максимального уровня, а расходы невысоки, предприятие, как правило, стремится к расширению с помощью диверсификации производства. На данном этапе риски предприятия достаточно высоки, и провал инвестиционного проекта может повлечь за собой крах бизнеса. Но, оно может пойти и другим путем – отказаться от расширения. И тогда предприятие может столкнуться с другим риском – риском упущенной возможности, который в будущем, тоже может привести к банкротству.
4. Стадия спада	На этом этапе на фоне снижения объемов реализации и роста производства возможно единственным правильным выходом для предприятия может стать переход на производство нового вида товаров (услуг), что тоже является достаточно рисковым моментом. Если предприятию успешно удастся сделать это, то оно вынуждено будет претерпевать все стадии инвестиционного процесса заново.

Риски малого предпринимательства достаточно высоки из-за неустойчивой экономической ситуации, большой увязки бизнеса с курсом ослабевающего по отношению к доллару и евро рубля, повышению ставок кредитов, стоимости арендной платы, снижении покупательской способности. В Северной Осетии больше всего от вышеуказанных факторов пострадали малые предприятия, связанные со сферой оптовой и розничной торговли, гостиничного и ресторанного бизнеса, сельского хозяйства ⁶.

В следствие всего этого и обуславливается актуальность разработки мер по оценке рисков предприятий для предупреждения, сниже-

⁵ Составлено авторами.

⁶ www.gks.ru – Росгосстат Российской Федерации. Официальный сайт.

ния, и, возможно, нейтрализации негативных последствий инвестиционных проектов.

Для начала, мы провели небольшой SWOT-анализ и выявили проблемы ведения малого бизнеса в Республике Северная Осетия – Алания и вытекающие из этого последствия (таблица 2).

Таблица 2

Проблемы ведения малого бизнеса Республики Северная Осетия – Алания. SWOT-анализ ⁷

№ п/п	Проблема	Последствия
1.	Конкурентная борьба в рамках одной ниши, ограниченность ресурсов для расширения своей деятельности, внедрения новых инструментов управления	Низкое качество продукции, невозможность конкурировать со средними и крупными предприятиями, неэффективное управление затратами
2.	Недостаточное владение знаниями и практическими навыками у руководства предприятий	Недооценка значимости ведения риск-менеджмента и прочих инструментов контроля и управления рисками
3.	Низкая квалификация кадров, низкая диверсифицированность бизнеса	Повышенный уровень риска и неопределенности
4.	Уклонение от налогов, путем ухода в «теневой» бизнес	Нарушение налогового законодательства, повышение уровня преступности в экономике

Исходя из вышеприведенной таблицы, можем сделать вывод, что, к сожалению, в Республике Северная Осетия – Алания, как и в стране в целом, малые предприятия не уделяют должного внимания прогнозированию и расчету предстоящих рисков, что, может стать одной из причин преждевременного закрытия бизнеса. Рассмотрим методы минимизации рисков, применяемые предприятиями республики, да и страны в целом.

Но прежде чем выбрать, каким же методом минимизации рисков предприятию целесообразнее воспользоваться, риски ранжируют. Ранжирование рисков – это один из основных методов оценки риска. Анализ рисков и определение уровня риска включает в себя: рассмотрение двух основных критериев риска (частоты его реализации и тяжести последствий данного события); рассмотрение причин и источников риска, его положительных и отрицательных последствий и вероятности возникновения этих последствий; ранжирование рисков по степени опасности. С помощью ранжирования можно составить матрицу рисков (таблица 3).

⁷ Составлено авторами.

Матрица рисков ⁸

Последствия \ Вероятность	Незначительные	Значительные	Катастрофические
Низкая	Незначительный уровень риска	Приемлемый уровень риска	Средний уровень риска
Средняя	Приемлемый уровень риска	Средний уровень риска	Высокий уровень риска
Высокая	Средний уровень риска	Высокий уровень риска	Недопустимый уровень риска

Самый простой и самый популярный, на наш взгляд, метод оценки рисков – *уклонение* от риска. Он состоит в разработке мероприятий, полностью исключающих риск. Нужно отметить, что данный метод действительно помогает избежать потерь от рискованных проектов, но не позволяет получить возможной прибыли, связанной с рискованной деятельностью.

Передача риска (аутсорсинг) – метод минимизации рисков, при котором малое предприятие передает ответственность за риск сторонней организации. Чаще всего аутсорсинг происходит посредством страхования и на основе договора ⁹.

Страхование, как прием минимизации рисков, представляет собой снижение участия, либо полный отказ предприятия в покрытии убытков за счет аутсорсинга рисков на страховую компанию за денежное вознаграждение. Нужно отметить, что страхование рисков малых предприятий на российском рынке страховых продуктов стало занимать свое место только в последние годы. Что касается непосредственно Республики Северная Осетия – Алания, то тут ситуация обстоит гораздо хуже, чем по стране в целом.

Сократить возможные потери от рискованной деятельности можно также с помощью такого метода, как *диверсификация*, суть которого состоит в том, чтобы распределить риски между различными видами деятельности. Таким образом, предприятие должно работать на нескольких рынках одновременно, и тогда потери на одном из них, может компенсировать прибыль на другом. К сожалению, особенностью рисков малых предприятий является то, что их риски практически невозможно диверсифицировать.

⁸ Источник: <http://www.significanceinternational.com>.

⁹ Одицова М.А. Методика управления рисками для малого и среднего бизнеса // Экономический журнал. 2014. № 3 (35). – С. 38–47.

Для минимизации риска используют еще один метод — метод *локализации* рисков. Суть его в разграничении прав, полномочий и ответственности таким образом, чтобы последствия от рискованных ситуаций не влияли на принятие управленческих решений. Этот метод имеет место в тех случаях, когда риск предсказуем и его можно контролировать. Нужно отметить, что этот метод присущ крупным компаниям, и малыми предприятиями региона практически не используется, в отличие от следующего метода.

Метод *лимитирования* — идея метода в том, что право рисковать закрепляется за определенными лицами в пределах установленной суммы, в установленные сроки и для определенных целей. Установление лимита — многоступенчатый процесс, включающий установку перечня лимитов, их предварительный анализ и их законодательное утверждение.

Одним из сложнейших, но очень важных и действенных методов предупреждения рисков является *компенсация* риска, ведь ее основными составляющими являются самострахование, стратегическое планирование, прогнозирование, маркетинг, мониторинг социально — экономической среды, привлечение внешних ресурсов и пр.^{10, 11}.

Построение вероятностных моделей и «невероятностных» моделей, как способы уклонения от рисков, имеют место быть в экономике малого бизнеса данного региона. Вероятностные модели помогают оценить влияние тех или иных рисков на основе прошлых данных и моделирования результатов, которые отражают допущения о будущем поведении. И если построение вероятностных моделей является количественным методом оценки, что требует достоверных данных о прошлых событиях, и, что на практике не всегда реально, поскольку у малых предприятий зачастую отсутствует статистика ведения хозяйственной деятельности, то построение «невероятностных» моделей можно рассматривать как метод качественной оценки. В данных моделях при оценке влияния рисков используют субъективные допущения без количественного определения соответствующей вероятности. Оценка влияния событий основывается на прошлых данных и на допущениях о будущем поведении¹².

¹⁰ Голик В.И., Шелкунова Т.Г., Хетагруова Т.Г., Чельдиева З.К. Особенности развития экономической системы депрессивного типа на предприятиях горной промышленности // Научный вестник Южного института менеджмента. 2013. № 4. — С. 10–20.

¹¹ Нецымайло К.В. Методы управления рисками в деятельности субъектов малого предпринимательства // Вестник ОГУ. 2009. № 9. — С. 46–52.

¹² Сайфуллина Р.Р. Применимость методов оценки рисков на предприятиях малого бизнеса в России. // Р.Р.Сайфуллина// Вестник ЮУрГУ, Серия «Экономика и менеджмент». 2016. Т. 10. № 2. — С. 76–83.

Итак, сложно переоценить важность разработки комплекса методов по оценке рисков на предприятиях малого бизнеса. У малых предприятий, в отличие от крупных, уровень рисков значительно выше, очень неустойчивое положение на рынке, отсутствие опыта у руководства, а также низкая квалификация работников, недостаточное количество информации, отсутствие статистических и прочих данных об аналогичном бизнесе и ряд других негативных факторов. В связи с чем многие из методов, описанных нами ранее, зачастую труднореализуемы, либо не выполнимы и вовсе. Возможно, сегодня назрела необходимость в разработке качественно новых методов оценки риска, применимых на предприятиях малого бизнеса. Ведь результативное применение таких методов может стать залогом сохранности каждого объекта малого предпринимательства.

Список литературы

1. Стратегия инвестиционного развития Республики Северная Осетия – Алания до 2025 года.
2. Гузь А.Д. Проблемы инвестиционной поддержки малого бизнеса // Экономика, социология, право. 2016. № 12. С. 26–28.
3. Голик В.И., Щелкунова Т.Г., Хетагруова Т.Г., Чельдиева З.К. Особенности развития экономической системы депрессивного типа на предприятиях горной промышленности // Научный вестник Южного института менеджмента. 2013. № 4. С.10–20.
4. Дриати Ф.Б. Методы поддержки и стимулирования малого предпринимательства на федеральном и региональном уровнях // Управление экономическими системами. 2016. № 8.
5. Нецымайло К.В. Методы управления рисками в деятельности субъектов малого предпринимательства // Вестник ОГУ. 2009. № 9. С. 46–52.
6. Одинцова М.А. Методика управления рисками для малого и среднего бизнеса // Экономический журнал. 2014. № 3 (35). С. 38–47.
7. Сайфулина Р.Р. Применимость методов оценки рисков на предприятиях малого бизнеса в России // Вестник ЮУрГУ, Серия «Экономика и менеджмент». 2016. Т.10. № 2. С.76–83.
8. Ценунин А.А. Характеристика инвестиционных рисков в малом бизнесе // Вестник ИрГТУ. 2012. № 4 (44). С. 248–252.
9. www.gks.ru – Росгосстат Российской Федерации. Официальный сайт.
10. <http://www.significanceinternational.com>

References

1. Strategy of investment development of the Republic of North Ossetia – Alania until 2025.
2. Guz A.D. Problems of investment support for small businesses // *Economica, sociologia, pravo*. 2016. № 12. Pp. 26–28. (in Russian).

3. Golik VI, Shchelkunova TG, Khetagruova TG, Celdieva Z.K. Features of the development of an economic system of a depressive type at mining enterprises // Nauchnii vestnik Uzhnogo instituta menegmenta. 2013. № 4. Pp. 10–20. (in Russian).
4. Driati F.B. Methods of supporting and stimulating small business at the federal and regional levels // Management of economic systems. 2016. № 8. <http://uecs.ru>. (in Russian).
5. Netsymailo K.V. Methods of risk management in the activities of small businesses // Vestnik OGU. 2009. № 9. Pp. 46–52. (in Russian)
6. Odintsova MA Risk management methodology for small and medium-sized businesses // Economicheskii zhurnal. 2014. № 3 (35). Pp. 38-47. (in Russian).
7. Sayfulina R.R. Applicability of risk assessment methods for small businesses in Russia // Vestnik YUUrGU, seria «Economica i menedgment. 2016. T.10. № 2. Pp. 76–83. (in Russian).
8. AA Tsenunin Characteristics of investment risks in small business // Vestnik IrGTU. 2012. № 4 (44). Pp. 248–252. (in Russian)
9. www.gks.ru – Rosgosstat of the Russian Federation. Official site.
10. <http://www.significanceinternational.com>.

О. А. Мартиросян

*Начальник учебной части,
martirosyan_o@mail.ru*

*Новороссийский филиал,
Белгородский государственный технологический
университет им. В.Г.Шухова,
г. Новороссийск, Российская Федерация*

Государственная поддержка развития малого предпринимательства в Краснодарском крае

Аннотация: *Малый бизнес в экономике рыночного типа — ведущий сектор, который определяет не только темпы экономического роста, но и структуру и качество валового национального продукта, структуру занятости населения, генерацию и скорость внедрения инноваций, а также решает широкий перечень социально-значимых задач. В статье рассматриваются отдельные аспекты развития малого предпринимательства в регионе Российской Федерации — Краснодарском крае.*

Ключевые слова: *малое предпринимательство, бизнес, регион, развитие.*

О. А. Martirosyan

*Head of the educational Department,
martirosyan_o@mail.ru*

*Novorossiysk branch,
Shukhov Belgorod state technological University,
Novorossiysk, Russian Federation*

State support of small entrepreneurship development in Krasnodar region

Abstract: *Small business in a market-oriented economy is the leading sector, which determines not only economic growth, but also the structure and quality of gross national product, employment structure of the population, the generation and speed of innovation, and solve a wide list of socially important problems. This article discusses some aspects of development of small entrepreneurship in the region of the Russian Federation — Krasnodar region*

Keywords: *small business, business, region, development.*

Малый бизнес в экономике рыночного типа — ведущий сектор, который определяет не только темпы экономического роста, но и структуру и качество валового национального продукта, структуру занятости населения, генерацию и скорость внедрения инноваций, а также решает широкий перечень социально-значимых задач. Во многих развитых странах на долю малого бизнеса приходится 60–70 процентов

ВВП, поэтому деятельность малого бизнеса практически повсеместно поощряется и поддерживается.

Для экономики России малый бизнес также имеет важное значение, как отмечают исследователи, «в силу следующих обстоятельств:

- создание мелких фирм не требует крупных инвестиций и длительного срока их создания;
- продукцией, произведенной предприятиями малого и среднего бизнеса, можно практически полностью удовлетворить потребность населения в товарах и услугах;
- развитие малого и среднего бизнеса является одним из эффективных направлений обеспечения конкурентной среды и антимонопольной политики;
- мелкими предприятиями проще управлять, нет необходимости в создании сложных управленческих структур;
- субъектам малого и среднего предпринимательства достаточно просто быстро и дешево перевооружиться, внедрять и апробировать новые технологии, провести полную или частичную автоматизацию производства, достигнуть оптимальное сочетание ручного и автоматизированного труда;
- эффективное развитие малого и среднего бизнеса способствует решению или смягчению проблем безработицы;
- развитие малого и среднего предпринимательства содействует расширению среднего класса, заинтересованного в социально-экономической стабильности;
- малое и среднее предпринимательство отличается от среднего и крупного, в первую очередь гибкостью и восприимчивостью к конъюнктуре рынка, оно быстрее реагирует на спрос потребителей»¹.

В своей работе Тонконог В.В. и Ананченкова П.И. отмечают: «В настоящее время в Краснодарском крае наблюдается активное развитие предпринимательской деятельности практически во всех сегментах его экономики. Край является регионом высокой инвестиционной привлекательности, зарубежные и отечественные компании вкладывают деньги в создание и развитие новых производств, а также в сферу услуг»².

¹ Тонконог В.В., Константинов В.М., Ананченкова П.И. Развитие образовательных услуг в сфере подготовки и повышения квалификации кадров для малого и среднего бизнеса // Труд и социальные отношения. 2014. № 9. – С.107–108.

² Тонконог В.В., Ананченкова П.И. Анализ потребности малого и среднего предпринимательства Краснодарского края в программах бизнес-образования // Труд и социальные отношения. 2013. № 4. – С. 78.

В регионе достаточно давно и эффективно осуществляется поддержка малого и среднего предпринимательства, подтверждением является то, что Краснодарский край – один из лидеров по количеству субъектов малого и среднего предпринимательства. Отдельные показатели деятельности малых предприятий Краснодарского края в январе–сентябре 2015 года представлены в табл. 1.

Таблица 1

**Отдельные показатели деятельности малых предприятий
Краснодарского края, 2015 г.³**

	Число малых предприятий		Число замещенных рабочих мест (работников)		Инвестиции в основной капитал	
	тыс.	в % к итогу по РФ	тыс.	в % к итогу по РФ	млн. руб.	в % к итогу по РФ
Российская Федерация	242,6	100	6659,6	100	246795,6	100
Южный федеральный округ	18,3	7,5	488,9	7,3	27135,1	11,0
Краснодарский край	8,4	3,5	218,5	3,3	14910,8	6,0

Малое предпринимательство – неотъемлемая часть современной рыночной экономики, которая способна решать важные социально-экономические проблемы, которые связаны с увеличением доходной части бюджетов всех уровней, созданием дополнительных рабочих мест, возможностью вторичной занятости населения (по совместительству и по договорам гражданско-правового характера), созданием конкурентной рыночной среды.

По данным Краснодарстата⁴ на территории Краснодарского края на 1 октября 2015 года зарегистрировано 8,4 тыс. малых предприятий (без микропредприятий). Наибольшим количеством предприятий характеризуется оптовая и розничная торговля, включая ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 29,1%, в сфере операций с недвижимым имуществом, аренды и представления услуг сосредоточено 18,0%, в строительном

³ Доклад «Состояние и развитие конкурентной среды на рынках товаров, работ и услуг Краснодарского края», 2015.

⁴ Основные показатели деятельности малых предприятий (без микропредприятий) в Краснодарском крае в январе–сентябре 2015 года. [Электронный ресурс]. <http://krsdstat.gks.ru/>. (дата обращения 06.05.2017).

секторе – 14,4%, в обрабатывающими производствами охвачено 13,7%, наименьшее количество предприятий фиксируется в сфере образования и рыболовства и рыбоводства по – 0,3%.

Развитие малого предпринимательства помогает обеспечивать занятость населения. В январе–сентябре 2015 года общая численность занятых на малых предприятиях Краснодарского края составила 218,5 тыс. человек.

Размер среднемесячной заработной платы, начисленной работникам малых предприятий края, составил более 17 тыс. рублей, однако этот показатель ниже среднемесячной заработной платы, который сложился в целом по краю.

Важным показателем, который характеризует деятельность малых предприятий, выступает оборот продукции (услуг), который производится малыми предприятиями. Так, оборот по малым предприятиям Краснодарского края составил 459,2 млрд. рублей.

С целью совершенствования производственно-технической базы необходимы дополнительные инвестиции. Капитальные вложения в основной капитал способствуют росту предпринимательской сферы, ее укреплению и расширению. На эти цели малыми предприятиями потрачено 14,9 млрд. рублей, из которых 56,5% инвестировали в развитие предприятий, которые занимаются операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг, в обрабатывающие производства – 16,4%, в сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство – 13,7%, и только 1,7% в строительство.

В Краснодарском крае активно поддерживаются и рассматриваются новые формы государственной помощи, создаются некоммерческие организации, которые осуществляют государственную поддержку малому предпринимательству. Так, в настоящее время ведет свою деятельность гарантийный фонд поддержки, так же создан фонд микрофинансирования. Необходимо, чтобы субъекты малого предпринимательства активно использовали выделяемые средства государственной поддержки, так как они реализуются в рамках указаний Министерства экономического развития РФ, которые являются наиболее приоритетными для реализации.

Остановимся на основных мерах государственной поддержки, действующих на территории Краснодарского края. Министерством стратегического развития, инвестиций и внешнеэкономической деятельности реализуется несколько форм государственной поддержки. Ранее, до 01.01.2016 года, все они приводились в исполнение в рамках постановления главы администрации (губернатора) Краснодарского края от

14.10.2013 года № 1201 «Об утверждении государственной программы Краснодарского края «Экономическое развитие и инновационная экономика». В данной программе была утверждена подпрограмма, определяющая порядок субсидирования из краевого бюджета части расходов, направленных на уплату первого взноса при заключении договора финансовой аренды (лизинга), которые несут субъекты малого и среднего предпринимательства и порядок субсидирования из краевого бюджета части расходов, потраченных на уплату лизинговых платежей, а так же регламент поддержки инновационных компаний.

В настоящее время меры государственной поддержки, действующие на территории Краснодарского края, установлены следующими документами:

- государственной программой Краснодарского края «Развитие промышленности Краснодарского края и повышение ее конкурентоспособности», утвержденной Постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 30 ноября 2015 года № 1138;
- государственной программой Краснодарского края «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края», утвержденной Приказом Министерства образования, науки и молодежной политики Краснодарского края от 01 августа 2016 года № 3701;
- «Порядком предоставления субсидий на условиях софинансирования из федерального и краевого бюджетов на осуществление государственной поддержки сельскохозяйственного производства», утвержденном Постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 31 марта 2014 г. № 249;
- «Порядком предоставления за счет средств краевого бюджета субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на строительство, реконструкцию и техническое перевооружение мелиоративных систем общего и индивидуального пользования и отдельно расположенных гидротехнических сооружений, принадлежащих им на праве собственности или переданных им в пользование в установленном порядке, за исключением затрат, связанных с проведением проектных и изыскательских работ и (или) подготовкой проектной документации в отношении указанных объектов», утвержденного Постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 15 апреля 2014 г. № 341.

- «Административным регламентом предоставления государственной услуги по содействию самозанятости безработных граждан, включая оказание гражданам, признанным в установленном порядке безработными, и гражданам, признанным в установленном порядке безработными, прошедшим профессиональное обучение или получившим дополнительное профессиональное образование по направлению органов службы занятости, единовременной финансовой помощи при их государственной регистрации в качестве юридического лица, индивидуального предпринимателя либо крестьянского (фермерского) хозяйства, а также единовременной финансовой помощи на подготовку документов для соответствующей государственной регистрации», утвержденного Приказом департамента труда и занятости населения Краснодарского края от 12 сентября 2014 года № 620.

По программе самозанятости населения, действующей в Краснодарском крае более 6 лет, 7 000 жителей смогли сменить статус безработного на статус индивидуального предпринимателя. Благодаря успешному опыту, число желающих открыть свой бизнес с помощью государственной поддержки постоянно растет.

Стартовый капитал будущим предпринимателям на воплощение своих идей безработные граждане получают от государства, причем не в кредит, а безвозмездно в форме субсидий. Приоритетными направлениями считаются пустующие ниши рынка товаров и услуг.

В Краснодарском крае установлен размер субсидии в сумме 117 600 рублей. За шесть лет существования программы в Краснодарском крае государственную субсидию получили почти 7,5 тысяч безработных граждан на общую сумму порядка 500 млн. рублей.

Ситуация на рынке труда всегда остается сложной, но в настоящее время граждане, официально признанные безработными стали чаще интересоваться созданием собственного бизнеса.

Помимо программ и порядков субсидирования, в Краснодарском крае с целью обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края к финансовым ресурсам в соответствии с долгосрочной краевой целевой программой «Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в Краснодарском крае на 2013—2017 годы», утвержденной постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 04 июня 2012 года № 606, создан «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края». Основным видом деятельнос-

ти Фонда является предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края в сумме до 3 000 000 рублей сроком до 3 лет под низкие процентные ставки (от 6,5% до 10%) и возможностью установления льготного периода погашения основного долга.

В 2015 году предложены меры, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства в Краснодарском крае путем принятия ряда региональных законов, значительно снижающих в период до 1 января 2018 года налоговую нагрузку для отдельных категорий плательщиков единого налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной и патентной систем налогообложения, регулируемых:

- Законом Краснодарского края от 8 мая 2015 года № 3169-КЗ «Об условиях применения упрощенной системы налогообложения на территории Краснодарского края».

Плательщикам упрощенной системы налогообложения, которые осуществляют деятельность в производственной, социальной и научной сферах, предусмотрены льготные налоговые ставки и «налоговые каникулы»:

- для индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных с 13 мая 2015 года, налоговая ставка в течение двух налоговых периодов составляет 0%;
- для индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных до 13 мая 2015 года, и организаций, выбравших в качестве объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», с 1 января 2016 года установлена налоговая ставка в размере 5%, по объекту «доходы» также с 1 января 2016 года в размере – 3%;
- Закон Краснодарского края от 30 ноября 2015 года № 3279-КЗ «О внесении изменений в Закон Краснодарского края «О введении в действие патентной системы налогообложения на территории Краснодарского края»;
- введены «Налоговые каникулы» для индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных с 1 января 2016 года, которые применяют патентную систему налогообложения и осуществляют деятельность в производственной и социальной сферах, и в сфере бытовых услуг населению.

Таким образом, в Краснодарском крае созданы условия для развития малого бизнеса, предпринимательству оказывается разнообразная

поддержка как на уровне региональной власти, так и в рамках отдельных проектов профессиональных сообществ. На фоне инвестиционной привлекательности региона малого предпринимательство в ближайшей перспективе имеет хорошие условия для развития, что неизбежным образом положительно скажется на экономических показателях региона.

Список литературы

1. Доклад «Состояние и развитие конкурентной среды на рынках товаров, работ и услуг Краснодарского края», 2015.
2. Основные показатели деятельности малых предприятий (без микропредприятий) в Краснодарском крае в январе-сентябре 2015 года. [Электронный ресурс]. <http://krsdstat.gks.ru/>. (дата обращения 06.05.2017).
3. Тонконог В.В., Ананченкова П.И. Анализ потребности малого и среднего предпринимательства Краснодарского края в программах бизнес-образования // Труд и социальные отношения. 2013. № 4. С. 78.
4. Тонконог В.В., Константинов В.М., Ананченкова П.И. Развитие образовательных услуг в сфере подготовки и повышения квалификации кадров для малого и среднего бизнеса // Труд и социальные отношения. 2014. № 9. С. 107–108.
5. Гриднев А., Ананченкова П. Кадровый консалтинг для малого бизнеса // Путьводитель предпринимателя. 2013. № 20. С. 70–76.

References:

1. Doklad «Sostojanie i razvitie konkurentnoj sredy na rynkah tovarov, rabot i uslug Krasnodarskogo kraja», 2015.
2. Osnovnye pokazateli dejatel'nosti malyh predpriyatij (bez mikro-predpriyatij) v Krasnodarskom krae v janvare-sentjabre 2015 goda. [Jelektronnyj resurs]. <http://krsdstat.gks.ru/>. (data obrashhenija 06.05.2017).
3. Tonkonog V.V., Ananchenkova P.I. Analiz potrebnosti malogo i srednego predprinimatel'stva Krasnodarskogo kraja v programmah biznes-obrazovanija // Trud i social'nye otnoshenija. 2013. № 4. S. 78.
4. Tonkonog V.V., Konstantinov V.M., Ananchenkova P.I. Razvitie obrazovatel'nyh uslug v sfere podgotovki i povyshenija kvalifikacii kadrov dlja malogo i srednego biznesa // Trud i social'nye otnoshenija. 2014. № 9. S. 107–108.
5. Gridnev A., Ananchenkova P. Kadrovyy konsalting dlja malogo biznesa // Putevoditel' predprinimatelja. 2013. № 20. S. 70–76.

Л. Ф. Султанова

*Кандидат экономических наук, доцент,
sulnanova@mail.ru*

*Кафедра дополнительного профессионального образования,
Башкирская академия государственной службы и управления
при Главе Республики Башкортостан,
Уфа, Российская Федерация*

**Малое предпринимательство в странах-участницах
Шанхайской организации сотрудничества:
критерии, факторы, влияющие на ведение бизнеса,
и особенности налогообложения**

***Аннотация:** Малый бизнес занимает особое место в государственной политике. В разных странах есть свои особенности в части отнесения субъектов предпринимательства к субъектам малого бизнеса, в формировании условий для осуществления их деятельности, в налогообложении. В статье представлены критерии отнесения к субъектам малого предпринимательства, проанализирован индекс легкости ведения бизнеса и раскрыты отдельные нюансы налогообложения в странах ШОС.*

***Ключевые слова:** малое предпринимательство, микропредприятия, критерии отнесения к малым предприятиям, ШОС, индекс легкости ведения бизнеса, специальные налоговые режимы, упрощенная система налогообложения.*

L. F. Sultanova

*Cand. Sci. (Econ.), Assos. Prof.,
sulnanova@mail.ru*

*The department of additional professional education,
Bashkir academy of public service and management
under the Head of the Republic of Bashkortostan,
Ufa, Russian Federation*

**Small entrepreneurship in countries-participants
of the Shanghai Cooperation Organisation:
criteria, factors, influencing on business
and specifics of taxation**

***Annotation:** Small business takes a special place in a state policy. In different countries there are their own specifics concerning referring subjects of entrepreneurship to subjects of small business, creating conditions for their activity, taxation. In the article there presented criteria of referring to subjects of small business, there analyzed the ease of doing business ranking and there reveled separate nuances of taxation in countries-participants of SCO.*

Keywords: *small entrepreneurship, microenterprises, criteria of referring to small business, the Shanghai Cooperation Organisation, ease of doing business ranking, special tax modes, simplified taxation system.*

Особое место в сфере предпринимательской деятельности занимает малый бизнес. В российской и зарубежной экономической литературе акцентируется внимание на малом предпринимательстве, как на двигателе экономического развития государства. Так в качестве примера рассматриваются такие страны, как США, Израиль, Южная Корея, Япония. Это обусловлено тем, что малый бизнес не только влияет на самозанятость, но и на сокращение безработицы в стране, адаптируясь на изменения конъюнктуры рынка с учетом региональных и страновых особенностей за счет частной инициативы и личной заинтересованности. В последние годы на регулярной основе проводятся форумы малого бизнеса регионов стран-участниц ШОС и БРИКС, что особенно актуально в условиях экономической нестабильности и принятых санкций в отношении ряда стран. В частности, санкций в отношении России, Китая. Рассматриваемые страны входят в ШОС наряду с такими государствами, как Кыргызская республика и республики Казахстан, Узбекистан, Таджикистан. Интерес к малому бизнесу в этих стран не меньший, чем в других.

Необходимо отметить, что национальным законодательством стран определены критерии отнесения субъектов предпринимательской и профессиональной деятельности к малому бизнесу. Среди критериев: среднесписочная численность, доход от предпринимательской деятельности, доля участия в уставном капитале, стоимость активов и т.д.

В таблице 1 приведены данные только по двум критериям, установленным в законодательстве стран-участниц ШОС: предельное значение дохода, численность работников.

В некоторых государствах необходимо соблюдение одновременно двух указанных критериев (например, в Республике Казахстан), в других — в зависимости от наибольшего значения указанного параметра.

Как видно из данных таблицы 1, в Российской Федерации, в Республиках Казахстан и Узбекистан среди СМП выделяют микропредприятия (микрофирмы).

В таблице 2 приведены данные результатов исследования Всемирного банка по индексу легкости ведения бизнеса в странах-участницах ШОС.

Как видно из представленных данных, в рейтинге по индексу легкости ведения бизнеса среди стран-участниц ШОС лидирует Казах-

**Отельные критерии отнесения к субъектам малого предпринимательства
в странах-участницах ШОС**

Государство	Микропредприятия		Малые предприятия	
	Предельное значение дохода	Число работников	Предельное значение дохода	Число работников
РФ	120 млн. руб.	до 15 чел.	800 млн. руб.	до 100 чел. вкл.
Республика Казахстан	300-кратного МЗП ¹ на 1 января соответствующего финансового года ²	до 15 чел.	300-кратного МЗП на 1 января соответствующего финансового года	16–100 чел. вкл.
Республика Узбекистан	* ⁴	до 20 чел. вкл. ³	* ⁴	21–50 чел. вкл. ³
Республика Таджикистан			500 тыс. сомони	15 (в сфере промышленности и строительства до 50 чел. вкл.)

¹ На 1 января 2017 г. значение МЗП составляло 24 459 тенге Источник: Закон Республики Казахстан от 29.12.2016 № 25-VI ЗРК «О республиканском бюджете на 2017-2019 годы» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.kazpravda.kz/uploads/redactors/files/5842655fe98081480746335.pdf> (дата обращения: 28.07.2017).

² Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30366217&doc_id2=1026672#activate_doc=2&pos=14990;36&pos2=2;12 (дата обращения: 07.08.2017).

³ Применяется с 1 января 2017 г. в соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 24.08.2016 г. № 275 «О мерах по переходу на международную систему классификации видов экономической деятельности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://nrm.uz/contentf?doc=472874_klassifikaciya_organizacij_otnoshyashchihsya_k_subektam_malogo_predprinimatelstva_\(prilojenie_n_1_k_postanovleniyu_km_ruz_ot_24_08_2016_g_n_275\)&products=3_prakticheskaya_buhgalteriya](http://nrm.uz/contentf?doc=472874_klassifikaciya_organizacij_otnoshyashchihsya_k_subektam_malogo_predprinimatelstva_(prilojenie_n_1_k_postanovleniyu_km_ruz_ot_24_08_2016_g_n_275)&products=3_prakticheskaya_buhgalteriya) (дата обращения: 29.07.2017).

⁴ Указом Президента Республики Узбекистан от 18.07.2017 № УП-5116 «О мерах по коренному совершенствованию налогового администрирования, повышению собираемости налогов и других обязательных платежей» предусматривается внедрение данного критерия для отнесения к СМП [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://nrm.uz/contentf?doc=507767_&products=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana (дата обращения: 28.07.2017).

Продолжение таблицы

Государство	Микропредприятия		Малые предприятия	
	Предельное значение дохода	Число работников	Предельное значение дохода	Число работников
Кыргызская республика			не превышающий в год регистрационного порога по НДС, предусмотренного НК КР ⁵ (8 млн. сом ⁶)	в зависимости от отрасли (например, максимальное количество 75 чел. в строительстве)
Китай			20 млн. юаней ⁷	до 300 чел.

Таблица 2

**Индекс легкости ведения бизнеса в странах-участницах ШОС
в 2015–2016 гг. ⁸**

Рейтинг	Государство	Индекс легкости ведения бизнеса	Динамика изменения показателя
35	Республика Казахстан	75,09	увеличение
40	РФ	73,19	
75	Кыргызская республика	65,71	увеличение
78	Китай	64,28	увеличение
87	Республика Узбекистан	63,03	увеличение
128	Республика Таджикистан	55,34	увеличение

стан (35-е место), самый низкий показатель у Таджикистана (128-е место). Необходимо отметить, что Казахстан признан одним из 10 государств с наиболее выраженными улучшениями (индекс вырос на 4,71 пункта) ⁹. Это результат проводимых в стране реформ, направленных

⁵ Закон Кыргызской Республики от 25.05. 2007 № 73 «О государственной поддержке малого предпринимательства» (с изм.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202106> (дата обращения: 31.07.2017).

⁶ Налоговый кодекс Кыргызской Республики от 17.10.2008 № 230 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202445?cl=ru-ru> (дата обращения: 07.08.2017).

⁷ International Finance Corporation & World Bank Group, 2012 [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/39ecf5004ff94de2acc8ff23ff966f85/China+SME+Report+for+web.pdf?MOD=AJPERES> (дата обращения: 31.07.2017).

⁸ Составлено автором по данным исследования «Ведение бизнеса 2017: Европа и Центральная Азия» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://documents.vsemirnyjbank.org/curated/ru/342931496379589305/Doing-business-2017-Europe-and-Central-Asia> (дата обращения: 31.07.2017).

⁹ Ведение бизнеса 2017: Европа и Центральная Азия [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://documents.vsemirnyjbank.org/curated/ru/342931496379589305/Doing-business-2017-Europe-and-Central-Asia> (дата обращения: 03.08.2017).

на облегчение ведения бизнеса. В частности речь идет о реформах в следующих сферах:

- регистрация предприятий (в частности, отменены требования: об отдельной регистрации организаций в местных налоговых органах; в отношении печати организации; нотариального заверения устава компании, учредительного договора и подписей учредителей; СМП и средние предприятия освобождены от уплаты регистрационных сборов; за счет введения электронной регистрации на веб-портале электронного правительства сократилось время на процедуру с одного дня до одного часа);
- получение разрешения на строительство;
- подключение к системе энергоснабжения;
- защита миноритарных инвесторов;
- международная торговля;
- обеспечение исполнения контрактов;
- разрешение неплатежеспособности.

Анализ легкости ведения бизнеса в разрезе городов Казахстана показывает, что наиболее благоприятные условия в Алматы (индекс составлял в 2015–2016 гг. – 80,85). Наименее благоприятные условия были в Астане (индекс составлял 72,51)¹⁰.

Казахстан не единственная страна, где проводились и проводятся реформы по облегчению ведения бизнеса, но государство признано лучшим реформатором (для справки: с 2006 г. проведено 36 реформ для облегчения ведения бизнеса). В Таджикистане и Узбекистане в 2015–2016 гг. были проведены реформы в сфере налогообложения. Кроме того, в Узбекистане также были проведены реформы в сфере защиты миноритарных инвесторов и регистрации собственности. В 2015 г. Кыргызская республика вступила в Евразийский экономический союз, что благоприятно повлияло на предпринимательскую среду за счет сокращения времени, стоимости экспорта и сокращения количества оформляемых документов.

Государство использует различные инструменты для стимулирования развития малого бизнеса. Среди экономических инструментов можно выделить налоги. В таблице 3 приведен перечень специальных налоговых режимов, установленных налоговыми кодексами стран-участниц ШОС (за исключением Китая).

¹⁰ Ведение бизнеса в Казахстане 2017 [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://russian.doingbusiness.org/~/_/media/WBG/DoingBusiness/Documents/Subnational-Reports/DB17-Sub-Kazakhstan-mini-book-Russian.pdf (дата обращения: 03.08.2017).

Виды специальных налоговых режимов

Государство	Специальные налоговые режимы
РФ	1) упрощенная система налогообложения (УСНО). 2) единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН). 3) единый налог на вмененный доход (ЕНВД). 4) патентная система налогообложения ¹¹ .
Республика Казахстан	1) специальный налоговый режим для СМП ¹² ; специальный налоговый режим на основе патента; специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации; 2) специальный налоговый режим для крестьянских или фермерских хозяйств; 3) специальный налоговый режим для производителей сельскохозяйственной продукции, продукции аквакультуры (рыбоводства) и сельскохозяйственных кооперативов.
Республика Узбекистан	1) упрощенный порядок налогообложения ¹³ ; единый налоговый платеж; единый земельный налог; фиксированный налог
Республика Таджикистан	1) режим налогообложения физлиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на основе патента или свидетельства; 2) упрощенный режим налогообложения для субъектов малого предпринимательства; 3) упрощенный режим налогообложения для производителей сельхозпродукции (единый налог)
Кыргызская республика	1) налог на основе обязательного патента; 2) налог на основе добровольного патента; 3) упрощенная система налогообложения налогоплательщиков на основе единого налога; 4) налоги на основе налогового контракта ¹⁴

¹¹ Налоговый кодекс Российской Федерации : (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹² Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30366217&doc_id2=1026672#activate_doc=2&pos=14990;36&pos2=2;12 (дата обращения: 07.08.2017).

¹³ Налоговый кодекс Республики Узбекистан, утвержден Законом Республики Узбекистан от 25.12.2007 № ЗРУ-136 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30421027#pos=0;0 (дата обращения: 07.08.2017).

¹⁴ Налоговый кодекс Кыргызской Республики от 17.10.2008 № 230 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202445?cl=ru-ru> (дата обращения: 07.08.2017).

**Условия перехода на упрощенную систему налогообложения
(на упрощенный порядок налогообложения)¹⁵**

Условия перехода	Киргизия	Казахстан
Перечень не уплачиваемых налогов для лиц, перешедших на специальный налоговый режим	налог на прибыль; налог с продаж	упрощенный порядок в отношении следующих налогов: социального, корпоративного или индивидуального подоходного (искл. налоги, удерживаемых у источника выплаты)
Предельная среднесписочная численность работников	не установлена	для ИП, включая самого ИП, – 25 чел; для организаций – 50 чел.
Предельный доход	объем выручки за год не превышает размера регистрационного порога по НДС одновременно применяется еще с одним критерием: не является налогоплательщиком НДС	для ИП – 1400-кратный МЗП на 1 января; для организаций – 2800-кратный МЗП на 1 января
Иные ограничения	установлены НК КР	не установлены НК РК
Перечень не уплачиваемых налогов для лиц, перешедших на специальный налоговый режим	установлены специальные правила исчисления и уплаты единого налогового платежа, единого земельного налога и фиксированного налога на отдельные виды предпринимательской деятельности взамен совокупности общеустановленных налогов и других обязательных платежей, предусмотренных НК РУ, за исключением перечисленных в ст. 349 кодекса	налог на прибыль (искл. доходы, налог с которых удерживается у источника выплаты); - налог с пользователей автомобильных дорог; - подоходный налог непосредственно с доходов ИП, функционирующего по свидетельству, (искл. доходы, налог с которых удерживается у источника выплаты); - НДС (искл. НДС при ввозе товаров на таможенную территорию РТ и НДС нерезидента, взимаемого у источника выплаты).
Предельная среднесписочная численность работников	20 для микропредприятий, 50 для малых предприятий	НК РТ не установлена
Предельный доход	НК РУ не установлен	1 млн. сомони
Иные ограничения	установлены НК РУ	установлены НК РТ

¹⁵ Таблица составлена автором.

Условия перехода	РФ
Перечень не уплачиваемых налогов для лиц, перешедших на специальный налоговый режим	<p>Для организаций: налог на прибыль организаций (искл. доходы, облагаемые по налоговым ставкам, установленным п. 1.6, 3 и 4 ст. 284 НК РФ); налог на имущество организаций (искл. налог, исчисленный исходя из кадастровой стоимости); НДС (искл. НДС при ввозе товаров на территорию РФ и территории под юрисдикцией РФ и НДС в соответствии со ст. 174.1 НК РФ).</p> <p>Для ИП: НДФЛ (искл. дивиденды и доходы, облагаемые по ставкам п. 2 и 5 ст. 224 НК РФ); Налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности); НДС (искл. НДС при ввозе товаров на территорию РФ и территории под юрисдикцией РФ и НДС в соответствии со ст. 174.1 НК РФ)</p>
Предельная среднесписочная численность работников	100
Предельный доход	<p>при переходе на УСНО: 112,5 млн. руб. (доходы по итогам 9 месяцев, предшествующих году перехода на УСНО); 150 млн. руб. (при применении УСНО)</p>
Иные ограничения	установлены НК РФ

Упрощенная система налогообложения (упрощенный порядок) в рассматриваемых странах предусматривает либо уплату единого платежа или упрощенный порядок уплаты действующих налогов. При этом переход на упрощенную систему может быть осуществлен в добровольном порядке, в некоторых странах в обязательном порядке. Анализ применяемых налоговых ставок показал, что они варьируются в странах-участницах ШОС от 1 до 33% (табл. 5).

Узбекистан валовая выручка НК РУ налоговые ставки не установлены. Ставки налога устанавливаются постановлением Президента Республики Узбекистан.

Так на 2017 г. ставки установлены от 1 до 33% в зависимости от категорий налогоплательщиков, видов деятельности и места нахождения¹⁶ календарный год.

¹⁶ Постановление Президента Республики Узбекистан от 27.12.2016 № ПП-2699 «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах Государственного бюджета Республики Узбекистан на 2017 год».

Налоговая база, налоговая ставка и налоговый период при применении упрощенной системы налогообложения ¹⁷

Государство	Элемент налога		
	Налоговая база	Налоговая ставка	Налоговый период
РФ	1) доходы; 2) доходы за вычетом расходов	от 1 до 6 %, если объектом налогообложения являются «доходы»; от 5 до 15%, если объект обложения «доходы-расходы». Может быть установлена ставка 0% в случаях, предусмотренных НР РФ. Для Крыма и Севастополя установлены преференции.	календарный год
Казахстан	совокупный доход - выручка	3% (ставка может быть уменьшена при соблюдении норм НК РК)	полугодие
Узбекистан	валовая выручка	НК РУ налоговые ставки не установлены. Ставки налога устанавливаются постановлением Президента Республики Узбекистан. Так на 2017 г. ставки установлены от 1 до 33% в зависимости от категорий налогоплательщиков, видов деятельности и места нахождения ¹⁷	календарный год
Таджикистан	валовой доход	для деятельности по производству товаров – 5%; для иных видов деятельности – 6%	квартал
Киргизия	выручка	1) для переработки сельскохозяйственной продукции, для торговли и производственной сферы: а) 4% – в наличной форме; б) 2% – в безналичной форме; 2) для остальных видов деятельности: а) 6% – в наличной форме; б) 3% – в безналичной форме.	квартал

¹⁷ Таблица составлена автором.

Анализ специальных налоговых режимов, установленных для субъектов малого бизнеса в странах-участницах ШОС, показал, что основная цель таких режимов: уменьшение налогового бремени на предпринимателей, упрощение учета и отчетности. Однако подходы, которые применяет то или иное государство, отличаются исходя из установленных целей, критериев отнесения к категории «малый бизнес», методики определения налоговой базы и величин налоговых ставок. Выбор того или иного порядка налогообложения зависит от уровня развития малого бизнеса и от способности налоговых органов государства применять выбранные методы. При этом анализ налогового законодательства показал наличие общих подходов к налогообложению малого бизнеса в странах-участницах ШОС.

В таблице 6 приведены данные по степени благоприятности условий для уплаты налогов в стране.

Таблица 6

Рейтинг стран-участниц ШОС по степени благоприятности условий для уплаты налогов¹⁸

Показатель	РФ	Китай	Казахстан	Киргизия	Узбекистан	Таджикистан
Место в рейтинге по времени на открытие бизнеса	26	127	9	30	25	85
Место в рейтинге	45	131	60	148	138	140
Индекс DTF	82,96	60,46	79,54	56,43	59,06	58,79
Платежи (количество в год)	7	9	7	51	46	12
Время на подготовку и подачу отчетности, уплату трех основных налогов (часы в год)	168	259	178	225	192,5	258
Налоговая нагрузка в % от прибыли	47,4	68	29,2	29	38,1	65,2

Исходя из данных таблицы 6, можно констатировать о высокой налоговой нагрузке на прибыль в РФ.

Подводя итоги исследованию, можно отметить, что при изучении опыта и возможности его применения с целью совершенствования законодательства и развития малого бизнеса, необходимо иметь в виду раз-

¹⁸ Таблица составлена автором по данным Всемирного банка.

личные условия функционирования предпринимательства в странах-участниках ШОС: географическое положение, менталитет, уровень культуры, политическую ситуацию, уровень экономического развития и т.п.

Список литературы

1. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет Налоговый кодекс» (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30366217&doc_id2=1026672#activate_doc=2&pos=14990;36&pos2=2;12 (дата обращения: 07.08.2017).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации : (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.07.2017) [Электронный ресурс] – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Налоговый кодекс Кыргызской Республики от 17.10.2008 № 230 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202445?cl=ru-ru> (дата обращения: 07.08.2017).
4. Налоговый кодекс Республики Узбекистан, утвержден Законом Республики Узбекистан от 25.12.2007 № ЗРУ-136 (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30421027#pos=0;0(дата обращения: 07.08.2017).
5. Закон Кыргызской Республики от 25.05. 2007 № 73 «О государственной поддержке малого предпринимательства» (с изм.) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202106> (дата обращения: 31.07.2017).
6. Указ Президента Республики Узбекистан от 18.07.2017 № УП-5116 «О мерах по коренному совершенствованию налогового администрирования, повышению собираемости налогов и других обязательных платежей» предусматривается внедрение данного критерия для отнесения к СМП [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://nrm.uz/content?doc=507767_&products=1_yse_zakonodatelstvo_uzbekistana (дата обращения: 28.07.2017).
7. Постановление Президента Республики Узбекистан от 27.12.2016 № ПП-2699 «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах Государственного бюджета Республики Узбекистан на 2017 год».
8. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 24.08.2016 г. № 275 «О мерах по переходу на международную систему классификации видов экономической деятельности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://nrm.uz/content?doc=472874_klassifikaciya_organizacij_otnoshchihhsya_k_subektam_malogo_predprinimatelstva_\(prilojenie_n_1_k_postanovleniyu_km_ruz_ot_24_08_2016_g_n_275\)&products=3_prakticheskaya_buhgalteriya](http://nrm.uz/content?doc=472874_klassifikaciya_organizacij_otnoshchihhsya_k_subektam_malogo_predprinimatelstva_(prilojenie_n_1_k_postanovleniyu_km_ruz_ot_24_08_2016_g_n_275)&products=3_prakticheskaya_buhgalteriya) (дата обращения: 29.07.2017).
9. Закон Республики Казахстан от 29.12.2016 № 25-VI ЗРК «О республиканском бюджете на 2017-2019 годы» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.kazpravda.kz/uploads/redactors/files/5842655fe98081480746335.pdf> (дата обращения: 28.07.2017).

10. Ведение бизнеса 2017: Европа и Центральная Азия [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://documents.vsemirnyjbank.org/curated/ru/342931496379589305/Doing-business-2017-Europe-and-Central-Asia> (дата обращения: 03.08.2017).
11. Ведение бизнеса в Казахстане 2017 [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://russian.doingbusiness.org/~/_/media/WBG/DoingBusiness/Documents/Subnational-Reports/DB17-Sub-Kazakhstan-mini-book-Russian.pdf (дата обращения: 03.08.2017).
12. Петрова А.Д., Минеева В.М., Азнабаева Г.Х., Калимуллина Э.Р. Роль предпринимательства в экономическом развитии региона // Путеводитель предпринимателя. 2017. № 34. С. 212–232.
13. Шайхутдинова Г.Ф. Формирование условий для развития предпринимательства в единстве его компонентов//автореф. канд. экон. наук/Уфимская государственная академия экономики и сервиса. – Уфа, 2011
14. International Finance Corporation & World Bank Group, 2012 [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/39ecf5004ff94de2acc8ff23ff966f85/China+SME+Report+for+web.pdf?MOD=AJPERES> (дата обращения: 31.07.2017).
15. Shaikhutdinova G.F., Zhidkova E.V., Minisheva L.V., Nikonova S.A., Sharipova I.M. Actual problems of youth entrepreneurship at the modern stage // Journal of Advanced Research in Law and Economics. 2015. Т. 6. № 2. С. 378–385.

References

1. Kodeks Respubliki Kazakhstan «O nalogakh i drugikh obyazatel»nykh platezhakh v byudzhet Nalogovyi kodeks») (s izm. i dop.) [Elektronnyi resurs] // Rezhim dostupa: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30366217&doc_id2=1026672#activate_doc=2&pos=14990;36&pos2=2;12 (data obrashcheniya: 07.08.2017).
2. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii : (chast' vtoraya) ot 05.08.2000 № 117-FZ (red. ot 29.07.2017) [Elektronnyi resurs] – Dostup iz sprav.-pravovoi sistemy «Konsul»tantPlyus».
3. Nalogovyi kodeks Kyrgyzskoi Respubliki ot 17.10.2008 № 230 (s izm. i dop.) [Elektronnyi resurs] // Rezhim dostupa: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202445?cl=ru-ru> (data obrashcheniya: 07.08.2017).
4. Nalogovyi kodeks Respubliki Uzbekistan, utverzhden Zakonom Respubliki Uzbekistan ot 25.12.2007 № ZRU-136 (s izm. i dop.) [Elektronnyi resurs] // Rezhim dostupa: http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30421027#pos=0;0(data obrashcheniya: 07.08.2017).
5. Zakon Kyrgyzskoi Respubliki ot 25.05. 2007 № 73 «O gosudarstvennoi podderzhke malogo predprinimatel'stva» (s izm.) [Elektronnyi resurs] // Rezhim dostupa: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/202106> (data obrashcheniya: 31.07.2017).

6. Ukaz Prezidenta Respubliki Uzbekistan ot 18.07.2017 № UP-5116 «O merakh po korennomu sovershenstvovaniyu nalogovogo administrirovaniya, povysheniyu sobiraemosti nalogov i drugikh obyazatel'nykh platezhei» predumtrivaetsya vnedrenie dannogo kriteriya dlya otneseniya k SMP [Elektronnyi resurs] // Rezhim dostupa: http://nrm.uz/contentf?doc=507767_&products=1_vse_zakonodatelstvo_uzbekistana (data obrashcheniya: 28.07.2017).
7. Postanovlenie Prezidenta Respubliki Uzbekistan ot 27.12.2016 № PP-2699 «O prognoze osnovnykh makroekonomicheskikh pokazatelei i parametrah Gosudarstvennogo byudzheta Respubliki Uzbekistan na 2017 god».
8. Postanovlenie Kabineta Ministrov Respubliki Uzbekistan ot 24.08.2016 g. № 275 «O merakh po perekhodu na mezhdunarodnuyu sistemu klassifikatsii vidov ekonomicheskoi deyatel'nosti» [Elektronnyi resurs] // Rezhim dostupa: [http://nrm.uz/contentf?doc=472874_klassifikaciya_organizacij_otnosyashchihnya_k_subektam_malogo_predprinimatelstva_\(prilojenie_n_1_k_postanovleniyu_km_ruz_ot_24_08_2016_g_n_275\)&products=3_prakticheskaya_buhgalteriya](http://nrm.uz/contentf?doc=472874_klassifikaciya_organizacij_otnosyashchihnya_k_subektam_malogo_predprinimatelstva_(prilojenie_n_1_k_postanovleniyu_km_ruz_ot_24_08_2016_g_n_275)&products=3_prakticheskaya_buhgalteriya) (data obrashcheniya: 29.07.2017).
9. Zakon Respubliki Kazakhstan ot 29.12.2016 № 25-VI ZRK «O respublikanskom byudzhete na 2017-2019 gody» [Elektronnyi resurs] // Rezhim dostupa: <http://www.kazpravda.kz/uploads/redactors/files/5842655fe98081480746335.pdf> (data obrashcheniya: 28.07.2017).
10. Vedenie biznesa 2017: Evropa i Tsentral'naya Aziya [Elektronnyi resurs] // Rezhim dostupa: <http://documents.vsemirnyjbank.org/curated/ru/342931496379589305/Doing-business-2017-Europe-and-Central-Asia> (data obrashcheniya: 03.08.2017).
11. Vedenie biznesa v Kazakhstane 2017 [Elektronnyi resurs] // Rezhim dostupa: http://russian.doingbusiness.org/~/_media/WBG/DoingBusiness/Documents/Subnational-Reports/DB17-Sub-Kazakhstan-mini-book-Russian.pdf (data obrashcheniya: 03.08.2017).
12. Petrova A.D., Mineeva V.M., Aznabaeva G.Kh., Kalimullina E.R. Rol' predprinimatel'stva v ekonomicheskom razvitiy regiona // Putevoditel' predprinimatel'ya. 2017. № 34. S. 212–232.
13. Shaikhutdinova G.F. Formirovanie uslovii dlya razvitiya predprinimatel'stva v edinstve ego komponentov//avtoref. kand. ekon. nauk/Ufimskaya gosudarstvennaya akademiya ekonomiki i servisa. – Ufa, 2011.
14. International Finance Corporation & World Bank Group , 2012 [Elektronnyi resurs] // Rezhim dostupa: <https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/39ecf5004ff94de2acc8ff23ff966f85/China+SME+Report+for+web.pdf?MOD=AJPERES> (data obrashcheniya: 31.07.2017).
15. Shaikhutdinova G.F., Zhidkova E.V., Minisheva L.V., Nikonova S.A., Sharipova I.M. Actual problems of youth entrepreneurship at the modern stage // Journal of Advanced Research in Law and Economics. 2015. T. 6. № 2. S. 378–385.

Часть IV. СОЦИОКУЛЬТУРНЫЕ АСПЕКТЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Anna Remšová

*Professor,
anna.remisova@fm.uniba.sk
Comenius University in Bratislava,
Faculty of Management, Slovakia*

Anna Lašáková

*Associate Professor,
anna.lasakova@fm.uniba.sk
Comenius University in Bratislava,
Faculty of Management, Slovakia*

Center for Business Ethics – An essential condition for the long-term development of business ethics – On the example of Slovakia

Annotation: *The aim of this article is to present the idea of the first Center for Business Ethics in Slovakia and to justify its necessity within the context of the current Slovak socio-economic environment. We argue that to wipe out corruption, fraud and other types of corporate misconduct, it is important to consider two essentials of the long-term systematic development of business ethics. First, the systematic business ethics education of prospective managers, and second, the establishment of complex institutions whose main role is to provide the business with continuous professional assistance in applying business ethics, creating ethical infrastructure, continuous managerial ethical training, solving ethical issues at workplace, as well as helping with ethics monitoring and consultancy in companies.*

Keywords: *business ethics, center for business ethics, corruption, economic rationality, ethical rationality, ethical regulation, Slovakia.*

Acknowledgement

This work was supported by the Slovak Research and Development Agency under the Contract No. APVV-16-0091.

Introduction

In the current globalized economy, in which an unprecedented separation of owners from their capital has occurred, and where the economic rationality is focused on a permanent costs reduction, and all of this is accompanied by an extraordinary rapid application of research results and technologies into practice, the decisions of business subjects may have fatal consequences for

humans and nature. Business is a form of realization of human civilization. Business activities have to be civilized, that is, they have to be connected with the current knowledge on the essentials of human coexistence.

Business ethics is a modern scientific tool for ensuring ethical regulation of the business. In our view, two conditions are essential for the long-term systematic development of business ethics in a particular country. First, **business ethics must become part of the graduate training of prospective managers and economists**. In other words, their professional ethics must be an integral part of the professional training of economically active subjects. Secondly, **at least one center for the development of business ethics should operate in every country**. The main role of such a center is to provide entrepreneurs and managers with continuous professional assistance in applying business ethics in practice, creating ethical infrastructure, continuous ethical training of managers, solving ethical issues at workplace, as well as helping with auditing and monitoring ethical culture in an organization and consultancy in all areas of business ethics.

In Slovakia, a significant success has been achieved in implementing the first condition; the quarter of a century of business ethics development at economics-oriented universities has been symbolically crowned by the acknowledgement to integrate ethical education into a system of long-term and systematic university education of prospective managerial professionals. In 2017, the Faculty of Management at Comenius University in Bratislava (FMCU) started to implement an accredited study program of Management within the field of study of Management, which includes teaching the course of business ethics as a compulsory subject. For the first time in Slovakia, the academic discipline of business ethics became a part of the obligatory intellectual «equipment» of a professional manager. The transition from an optional course to an obligatory subject is of great importance for the development of business ethics in theory and practice that could serve as an inspiration and a guide for other economics-oriented faculties in Slovakia and abroad. From a scientific point of view, it is also extremely important that at the FMCU the business ethics lectures are based on own specific concept, which is known as the *Bratislava School of Business Ethics*¹.

The second condition – the existence of a center for the development of business ethics – has not yet been met in our country. Before we take administrative steps and develop organizational efforts to create such a center

¹ About the development of Business Ethics in Slovakia see also: Ремізьовб, А. The development of Business Ethics in Slovakia in 1990 – 2015 // Rossijskoe predprinimatelstvo: Istorija i sovremennost. XI Mezhdunarodnaja mezvuzovskaja naucno-praktičeskaja konferencija 12 maja 2015. 2015. – Pp. 213–217.

in our country, we must professionally and objectively justify the necessity of its existence. This is, therefore, the main aim of this article.

**Socio-economic background for promoting ethical rationality
in the economic thought and action**

The first argument for establishing a center for the development of business ethics is the necessity of **ethical regulation throughout the economic system and in all its components**. One of the most important endeavors in the economic thinking in the 21st century was the leading economists' disclosure about the main causes of the global financial and consecutive also economic crisis, which started in the years 2008/2009, namely that these causes were connected with the disrespect toward ethical standards in the business environment, and foremost with the greed of top executive managers working for globally renowned financial banking houses. Economic loses of an unprecedented scope of hundreds of countries, of thousands of firms and individuals across the world were triggered by unethical practices of a bunch of entrepreneurial subjects that have happened less than ten years after the outbreak of moral scandals of prominent stock market indexed firms like Enron, Arthur Andersen or WorldCom.

These facts, among other things, show that the lessons learned from unethical creation of profits were not sufficient even in the USA, where the most massive state support globally goes on behalf of creation of ethical mechanisms in companies and on behalf of their implementation into practice. Global inducement for business ethics support was initiated by the United Nations Organization (UN) in 2000 with the initiative titled *UN Global Compact*² that aimed to foster respect toward ethical standards in entrepreneurship and among business subjects. With this initiative, the UN requested business subjects to respect human rights and raised attention also to the need to protect the natural environment. In 2004, the UN added to its agenda also the issue of corruption as one of the biggest barriers for entrepreneurship and for creation of wealth in all countries across the globe. Put differently, from a global perspective, many initiatives that openly and unconditionally request to integrate ethical standards into the economic life, are being active in both the economic and political practice. The European Union has joined the *UN Global Compact* and has adopted a new strategy on corporate social responsibility, too³. Requirements regarding implementation of ethical standards in business are delineated also in other relevant documents

² United Nations Global Compact. Available at: <https://www.unglobalcompact.org>.

³ European Commission. Corporate Social Responsibility: A new definition, a new agenda for action. Available at: http://europa.eu/rapid/press-release_MEMO-11-730_en.htm.

of significant European institutions, for instance the *ISO 26000 Guidance on Social Responsibility*, *Tripartite Declaration of Principles Concerning Multinational Enterprises and Social Policy*, or *Guidelines for Multinational Enterprises*⁴.

The globally recognized concept of sustainable development is also designed with respect to the inevitable integration of values and economics. Already since 1987 in the so-called *Brundtland Report*⁵ it is advocated for the application of the principle of responsibility in business activities in a global scope, while the key point is the accountability for the quality of business toward current and future generations. The Paris Climate Change Agreement from December 2015 serves as a real example of accountability, that is an example of the integration of ethical rationality into the economic sphere, which is in the best interest of mankind as a whole and not only in the interests of some social groups. In this sense, the business ethics as a social science with concepts of *Good Corporate Governance*, *Corporate Citizenship* or *Corporate Social Responsibility*, is the right tool for bringing of the aforementioned initiatives into life.

The analysis of hundreds of scientific works published in prominent journals relating to business ethics like *Journal of Business Ethics*, *Business Ethics: A European Review*, *Academy of Management Review*, *Journal of Management*, or *Journal of East European Management Studies*, confirm our professional standpoint about **the inevitable integration of economic and ethical rationalities**, which is in the interest of entrepreneurs as well as in the interest of sustainable development for current and future generations. To bridge the economic and ethical rationality is vital⁶.

National context as an argument for the establishment of the Center for Business Ethics

To justify the necessity to create the first *Center for Business Ethics* in the national context, we build on five cognitive resources: (1) Analysis of results of international surveys on the state of business ethics in our business environment, especially in the field of corruption, clientelism and fraud; (2) Results of own

⁴ International Organization for Standardization. Available at: ; International Labor Organization. Tripartite declaration of principles concerning multinational enterprises and social policy (MNE Declaration) – 5th Edition (March 2017). Available at: ; OECD. *Guidelines for Multinational Enterprises*. Available at: <http://www.oecd.org/corporate/mne>.

⁵ United Nations World Commission on Environment and Development: Our Common Future. Available at: <http://www.un-documents.net/our-common-future.pdf>.

⁶ Ulrich, P. *Integrative Wirtschaftsethik. Grundlagen einer lebensdienlichen Ökonomie* / Bern-Stuttgart-Wien: Haupt, 1997. – 517 p.; Ulrich, P. *Transformation der ökonomischen Vernunft. Fortschrittsperspektive der modernen Industriegesellschaft* / Bern-Stuttgart-Wien: Haupt, 1993. – 532 p.

research that was carried out in the years 2013–2015 on factors supporting ethical leadership and factors influencing unethical managerial decision-making in our business environment; (3) generalizing own long-standing experience of applying ethical mechanisms to the business environment in Slovakia; (4) results of analysis of activities of non-governmental organizations (NGOs) in Slovakia; and (5) Results of the analysis of the impact, or more specifically of the absence of a positive influence of the state and jurisdiction on the development of business ethics in the period of the market economy creation.

(1) An international survey on corruption, which was carried out by the *World Economic Forum* in June 2016 showed that our country is perceived highly corrupt, particularly in respect to acceptance of bribes by politicians, managers and state officers for provision of contracts. The Slovakia's corruption index was 2,7 on a scale one to seven, where one meant the highest level of corruption and seven stood for the lowest corruption. This result implies that Slovakia was ranked as the second in the category of developed countries. Research results that are regularly published by the global institution of *Transparency International* ranked Slovakia 54th worldwide in the *Corruption Perception Index* in 2016 (50th place in 2015, 54st in 2014, and 61st place in 2013)⁷.

(2) Results of research on ethical leadership in Slovakia have clearly indicated that factors inducing unethical decision-making of managers in our business environment are especially the: unethical organizational culture; «profits-only» oriented mindset of company owners/shareholders; unethical behavior of supervisors; and unfair human resource management practices. This research has clearly shown also that managers working in companies with a code of ethics and with implemented corporate social responsibility (CSR) are more sensitive toward ethical issues than their counterparts from companies without a code of ethics or with no adherence to CSR⁸.

(3) Of particular importance is the generalized knowledge of one of the founders of business ethics in Slovakia, Anna Remišová from her long-term practical experience⁹. Remišová has been involved in creation of codes of ethics

⁷ Note: For purposes of comparison, for instance Russia was ranked on the 131st place in 2016, on the 119th place in 2015, on the 136th place in 2014 and on the 127th place in 2013. Transparency International. Corruption perception Index. Available at: <https://www.transparency.org/research/cpi/overview>

⁸ Remišová, A. & Lašáková, A. On the role of unethical organizational culture in managerial decision-making // Role and the place of a civilized entrepreneurship in economy of Russia: Scientific and practical edition. 2017. – No 16(2). – P. 296–305.

⁹ Remišová, A. *Súčasné trendy v podnikateľskej etike* / Bratislava: Wolters Kluwer, 2015. – 260 p.; Remišová, A. *Etika a ekonomika* / Bratislava: Kalligram, 2011. – 496 p.; Remišová, A. *Podnikateľská. Úvod do problematiky* / Bratislava: Ekonóm, 1997. – 240 p.

for various economic subjects in both public and private sphere (SLOVNAFT, MOL, IPESOFT, YMC, SUNDL, BSS, ZSS); she has provided the first ethics consultancy in Slovakia, she has prepared ethics-related documentation for entrepreneurs, and has been working closely with NGOs on various ethics and economics-related projects and thus acquired unique knowledge and experiences with application of business ethics into the praxis.

(4) Several important initiatives have already been implemented under our conditions to highlight the importance of ethical standards for business, but none of them has had a systematic and complex character. The organizers of these initiatives were generally nonprofit organizations, which themselves or in cooperation with foreign countries addressed a partial ethical or legal problem in the economy and business. The thrust of these initiatives was in particular the macro level, i.e. focusing on the fight against corruption and the fight against anti-social and illegal activities in state and public administration, the promotion of democracy, the promotion of the whistleblowing, the rule of law, the demand for transparency in all activities of state and public organizations, etc. There are several inspirational initiatives of the NGOs to expand business ethics in companies, such as guidelines for introducing a corporate code of ethics, a corporate governance code, an anti-corruption charter, whistle-blowing channels, and reporting unethical and illegal behavior. There is no doubt that these initiatives were important because every impetus for integrating ethics and business, or ethics and economics, is rare and meritorious in our cultural conditions. However, none of these NGOs provides **a comprehensive guidance, education, control and organizational assistance to the long-term, professional and systematic development of business ethics in organizations**. Their knowledge and experience is fragmented, and entrepreneurial subjects/organizations that want to apply business ethics to practice do not receive comprehensive guidance on how to implement and address ethical issues.

(5) The 25-years long establishment of business ethics in the Slovak economic and political conditions points to the absence of a systematic support for business ethics in practice by state authorities and jurisdictions, which is manifested by a lack of governmental and legislative measures requiring the application of ethical standards and mechanisms to business practice such as the prevention of unethical and illegal conduct in business. An exception in this respect is the Act no. 307/2014 on certain measures related to reporting of anti-social activity approved by the National Council of the Slovak Republic on the 16th of October 2014. An important milestone in the development of business ethics in our country should be the Act on Criminal Liability of Legal Persons that became effective in our country on the 1st of July 2016. «It governs the

substance of criminal liability of legal persons, types of penalties imposed on legal entities and procedures taken by law enforcement bodies and courts in criminal proceedings against them in a completely new and radical manner»¹⁰.

The absence of sanctions against fraud and corruption or other regrettable issues in the economy, both at local and national level, sustains a public opinion trend according to which honest behavior does not have a place in our society, and only those acting unethically or illegally can succeed. So far, our scientific research on the state of business ethics in Slovakia published in our works¹¹ leads us to the point that **it is the business and not the state who is keenly interested in the development of business ethics and is active in the search for methods of business ethics applications**, because business cannot be done without ethical standards in the long run. Thus, establishing the *Center for Business Ethics* is an important systematic step in the development of business ethics to provide theoretical, methodological and educational support to entrepreneurs in Slovakia in the long run.

Conclusion

We believe that the quality of our lives depends on the quality of morality applied in everyday life in a given society. The economic dimension of society concerns every member of the respective society and thus the morality in economic sphere is one of the most crucial factors affecting the quality of life in the whole society. Research carried out by our or foreign organizations indicate that in our business environment a high level of corruption and deception-related practices like not paying the taxes, lying to business partners or clients, disrespect to agreements, etc. takes place. These facts, well-known from the daily routines, degrade the goodwill of honest business subjects and deform the business environment by making it more unpredictable and risky. All theoretical studies from abroad show that ethics not only has its place in business, but also it is a part of the long-term strategic entrepreneurship, because **from a long-term view it is impossible to carry on with entrepreneurial activities without respecting ethical standards in business**. Paradoxically, now

¹⁰ Remišová, A., & Bohinská, A. About the nature and importance of an organization's compliance program // Rossijskoe predprinimatelstvo: Istoria i sovremennost. XIII Mezdunarodnaja mezvuzovskaja naucno-praktičeskaja konferencia.

¹¹ Lašáková, A., & Remišová, A. On organizational factors that elicit managerial unethical decision-making // Ekonomickā iasopis. 2017. – No 4. – P. 334–354.; Remišová, A., Lašáková, A., Rudy, J., Sulíková, R., Kirchmayer, Z., & Fratričová, J. Ethical Leadership in Slovak Business Environment / Praha: Wolters Kluwer, 2016. – 164 p.; Lašáková, A., & Remišová, A. Unethical leadership: Current theoretical trends and conceptualization // Procedia Economics and Finance. 2015. – No 34. – P. 319–328.

we are witnessing in the Slovak society an opposing interpretation of ethics in business; the global initiatives to apply social responsibility, the fight against corruption practices, or business policy based on sustainable development, are for many of our entrepreneurs unknown, or they conceive these concepts a barrier for entrepreneurship in the Slovak business environment.

In order to fulfill the second necessary condition for the long-term professional and systematic development of business ethics in organizations in Slovakia, a four-year scientific research project was designed. This project is aimed at (1) creating an integrated model of long-term development of business ethics in organizations operating in the Slovak business environment and (2) establishing the *Center for Business Ethics* as a scientific center focused on the business practice that would help to promote and continually develop and improve this program in Slovakia.

References

1. European Commission. Corporate Social Responsibility: A new definition, a new agenda for action. Available at: http://europa.eu/rapid/press-release_MEMO-11-730_en.htm
2. International Labor Organization. Tripartite declaration of principles concerning multinational enterprises and social policy (MNE Declaration) – 5th Edition (March 2017). Available at: http://www.ilo.org/empent/Publications/WCMS_094386/lang-en/index.htm
3. International Organization for Standardization. Available at: <https://www.iso.org/iso-26000-social-responsibility.html>
4. Lašáková, A., & Remišová, A. On organizational factors that elicit managerial unethical decision-making // *Ekonomický časopis*. 2017. No 4. P. 334–354.
5. Lašáková, A., & Remišová, A. Unethical leadership: Current theoretical trends and conceptualization // *Procedia Economics and Finance*. 2015. No 34. P. 319–328.
6. OECD. *Guidelines for Multinational Enterprises*. Available at: <http://www.oecd.org/corporate/mne>.
7. Remišová, A. *Etika a ekonomika*. – Bratislava: Kalligram, 2011. – 496 p.
8. Remišová, A. *Podnikateľská etika. Úvod do problematiky* / Bratislava: Ekonóm, 1997. – 240 p.
9. Remišová A. *Súčasný trendy v podnikateľskej etike* / Bratislava: Wolters Kluwer, 2015. – 260 p.
10. Remišová, A. The development of Business Ethics in Slovakia in 1990–2015 // *Rossijskoe predprinimatelstvo: Istoria i sovremennost. XI Mezdunarodnaja mezvuzovskaja naucno-praktičeskaja konferencia 12 maja 2015*. 2015. – Pp. 213–217.

11. Remišová, A., & Bohinská, A. About the nature and importance of an organization's compliance program // Rossijskoe predprinimatelstvo: Istorija i sovremennost. XIII Mezdunarodnaja mezvuzovskaja naucno-praktičeskaja konferencia
12. Remišová, A., Lašáková, A., Rudy, J., Sulíková, R., Kirchmayer, Z., & Fratričová, J. Ethical Leadership in Slovak Business Environment / Praha: Wolters Kluwer, 2016. – 164 p.
13. Transparency International. Corruption perception Index. Available at: <https://www.transparency.org/research/cpi/overview>.
14. Ulrich, P. Integrative Wirtschaftsethik. Grundlagen einer lebensdienlichen Ökonomie / Bern-Stuttgart-Wien: Haupt, 1997. – 517 p.
15. Ulrich, P. Transformation der ökonomischen Vernunft. Fortschrittsperspektive der modernen Industriegesellschaft / Bern-Stuttgart-Wien: Haupt, 1993. – 532 p.
16. United Nations Global Compact. Available at: <https://www.unglobalcompact.org>.
17. United Nations World Commission on Environment and Development: Our Common Future. Available at: <http://www.un-documents.net/our-common-future.pdf>.

С. М. Бычкова

*Доктор экономических наук, профессор,
smbychkova@mail.ru*

*Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»,
Санкт-Петербургский государственный аграрный университет,
СПб г. Пушкин, Россия*

С. А. Тимошенко

*Соискатель,
svet_timoshenko@mail.ru*

*Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»,
Санкт-Петербургский государственный аграрный университет,
СПб г. Пушкин, Россия*

Анализ структурных взаимоотношений между производственным, ресурсным, трудовым и кадровым потенциалами

Аннотация: *Кадровый потенциал занимает ключевое положение в механизме функционирования любой организации. Поэтому проведение этимологического исследования данной экономической категории актуально. По мнению авторов, кадровый потенциал является неотъемлемой частью трудового потенциала и два этих понятия нельзя считать синонимами. Само понятие «кадровый потенциал» может рассматриваться на микроуровне экономических взаимоотношений организации, тогда как понятие «трудоустройство» может быть отнесено к понятию макроэкономики.*

В статье теоретически обосновывается выделение кадрового потенциала в самостоятельный объект исследования. Исследуются различные подходы к определению и содержанию экономической категории «кадровый потенциал». Дано определение кадрового потенциала и разработана структура взаимоотношений экономических понятий: производственный, ресурсный, трудовой и кадровый потенциалы. С ее помощью проанализированы сущность каждой исследованной категории, а также определены сходства и различия определения «кадровый потенциал» с определением «трудоустройство».

Ключевые слова: *потенциал, производственный, ресурсный, трудовой, кадровый потенциалы, структура кадрового потенциала вуза.*

С. М. Bychkova

*Dr.Sci. (Econ.), Prof.,
smbychkova@mail.ru*

*Department of Accounting and Audit,
St. Petersburg State Agrarian University,
St. Petersburg, Pushkin, Russia*

S. A. Timoshenko

*Post-graduate student,
svet_timoshenko@mail.ru*

*Department of Accounting and Audit,
St. Petersburg State Agrarian University,
St. Petersburg, Pushkin, Russia*

Analysis of structural relationships between production, resource, labor and human resources

Annotation: *Personnel potential occupies a key position in the functioning mechanism of any organization. Therefore, conducting an etymological study of this economic category is relevant. According to the authors, human resources are an integral part of the labor potential and these two concepts cannot be considered synonymous. The very notion of «personnel potential» can be considered at the micro level of the organization's economic relations, whereas the concept of «labor potential» can be referred to the concept of macroeconomics.*

The article theoretically justifies the allocation of human resources to an independent research object. Different approaches to the definition and content of the economic category «human potential» are explored. The definition of personnel potential is given and the structure of mutual relations of economic concepts is developed: industrial, resource, labor and personnel potentials. With its help, the essence of each of the categories studied is analyzed, and similarities and differences in the definition of «human potential» are defined with the definition of «labor potential».

Keywords: *potential, production, resource, labor, personnel potential, structure of human resources potential of the university*

Глобализация всех процессов существенно изменила архитектуру мировой экономики. Инновационные технологии присутствуют во всех отраслях и меняют тактику подхода к решению профессиональных вопросов. Все эти изменения только повышают требования к профессиональным качествам сотрудников организации и, как следствие, анализ современного состояния и вопрос о возможности создания высокоэффективного кадрового потенциала особенно важен.

Цель исследования заключается в проведении этимологического анализа понятийного аппарата в отношении определения «кадровый потенциал», а также определении составляющих данной категории. Изучены различные взгляды ученых на данный вопрос и представлена структурная взаимосвязь производственного, ресурсного, трудового и кадрового потенциалов.

Исследование проведено на основе материалов научных трудов отечественных и зарубежных ученых. Методы исследования – ретроспективный анализ, метод анализа и синтеза. Объекты исследования –

научные подходы к определению понятий «кадровый», «трудовой», «ресурсный» и «производственный» потенциал.

В переводе с латинского языка potential – это возможность, мощь, сила. Это качественная и количественная характеристика персонала организации, его потенциальные возможности для выполнения поставленных задач.

В переносном смысле понятие «потенциал» может представлять собой определенные усилия для ведения, поддержания и сохранения чего-либо, например, кадрового потенциала.

Е.Е. Румянцева при составлении новой экономической энциклопедии охарактеризовала «потенциал» как совокупность различных видов ресурсов, включая материальные, финансовые, интеллектуальные, научно-технические и иные, с помощью которых можно получить определенные результаты. При этом обязательным условием анализа потенциала является временной фактор.

Определение «потенциал» применяется в сочетании с множеством экономических понятий, таких как производственный потенциал, ресурсный потенциал, трудовой потенциал, кадровый потенциал и так далее. Все они взаимосвязаны и влияют на качественные и количественные характеристики друг друга. Поэтому анализ понятия «кадровый потенциал» необходимо проводить неразрывно с вышеперечисленными категориями. Исходя из этимологического состава данных понятий и применяя метод простейшего анализа, сведем определения в таблицу (табл. 1):

Таблица 1

Определения экономических понятий

Понятие	Определение
Производство	Процесс создания какого-либо продукта
Ресурсы	Всё, что используется целевым образом, в том числе это может быть всё, что используется при целевой деятельности человека или людей и сама деятельность. Понятие «ресурс» применяется также как характеристика для продукции, созданной людьми
Труд	Целесообразная, сознательная деятельность человека, направленная на удовлетворение потребностей индивида и общества. В процессе этой деятельности человек при помощи орудий труда осваивает, изменяет и приспособливает к своим целям предметы природы, использует механические, физические и химические свойства предметов и явлений природы и заставляет их взаимно влиять друг на друга для достижения заранее намеченной цели

Понятие	Определение
Кадры	Совокупность всех работников предприятия, занятых трудовой деятельностью, а также состоящих на балансе (входящих в штатный состав)

По результатам анализа вышеуказанных экономических определений четко видно, что два из них – производство и труд – это процессы, а ресурсы и кадры – это количественно-качественные характеристики.

Исследование публикаций по теории потенциалов дает нам возможность выстроить соотношение экономических категорий и представить его следующим образом (рис. 1):



Рис. 1. Синергетическое соотношение потенциалов ¹

Из наиболее масштабных понятий – «производственный потенциал». Это те возможности, которые присутствуют в производственном процессе и могут быть использованы в случае необходимости. Анализируя в целом структуру производственного потенциала предприятия, можно сделать вывод, что он состоит из нескольких видов основных ресурсов, в числе которых присутствует кадровая составляющая, то есть тот самый кадровый потенциал предприятия.

¹ Разработано авторами.

По мнению А.А. Кутина, С.В. Луцкока производственный потенциал организации может быть представлен следующим образом (рис. 2):



Рис. 2. Структура производственного потенциала ²

В отличие от классической экономической теории, которая выделяет три фактора производства, таких как земля, труд и капитал, в данной схеме пять составляющих, которые взаимосвязаны друг с другом. Возможно, что такое усложнение структуры не целесообразно.

Производственный потенциал можно представить как степень эффективности использования всех ресурсов предприятия. Производственный потенциал надо рассматривать именно с той точки зрения, что это те самые возможности, заложенные в имеющиеся ресурсные составляющие, которые находятся в процессе синергии и направлены на одну цель, которая поставлена перед конкретной организацией. Ресурсный же потенциал можно обозначить как интегральную эффективность использования каждого ресурса, который входит в состав производственного потенциала. Принято подразделять ресурсный потенциал на две группы: технико-технологический потенциал и кадровый потенциал.

² Кутин А.А., Луцок С.В. Анализ структуры временных связей машиностроительного производства // Технология машиностроения. 2010. № 3. С. 58–61.

Структура трудового потенциала может быть представлена следующим образом (рис. 3).



Рис. 3. Структура трудового потенциала³

В данной структуре кадровый потенциал представляет имеющиеся у работников профессиональные знания, умения и навыки, уровень развития которых обуславливает профессиональную компетенцию кадров, а также познавательные способности, присутствие которых является фундаментом постоянного развития трудового потенциала в целом всей организации, а также каждого сотрудника отдельно. Профессиональный потенциал при этом представляет сложившуюся структуру профессий, специальностей и должностей, состав и соотношение которых диктуют требования рынка труда. Квалификационный потенциал обусловлен уровнем квалификации персонала организации, а также качественными изменениями в трудовом потенциале. Организационный потенциал — это показатель эффективности функционирования трудового коллектива.

В своих трудах Н.М. Кузьмина представляет более лаконичную структуру трудового потенциала, включающую только три составляющие (рис. 4).

Некоторые краткие экономические словари не содержат понятий «трудовой потенциал» и «кадровый потенциал». Потенциал как таковой вообще не рассматривается в данных источниках. Например, при составлении краткого экономического словаря В.Г. Слагода дал характеристику только трудовым ресурсам, как той части населения страны трудоспособного возраста, которые заняты трудовой деятельностью или не заняты, но способные к ней.

³ Бухалков М.И. Управление персоналом: развитие трудового потенциала: Учеб. пособие. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. — 192 с.



Рис. 4. Структура трудового потенциала ⁴

По мнению М.И. Бухалкова, само определение «потенциал» является собой скрытые, еще не проявившие себя возможности как отдельно взятого человека, так и трудового коллектива в целом, а структура трудового потенциала рассматривается как состав и соотношение демографических, социальных, функциональных, профессиональных, личностных и многих других характеристик и показателей развития групп работников и складывающихся взаимоотношений между ними в процессе выполнения совместной трудовой деятельности ⁵.

Понятие «трудовой потенциал» в энциклопедической трактовке представлено как имеющиеся в настоящее время и предвидимые в будущем трудовые возможности, характеризующиеся количеством трудоспособного населения, его профессионально-образовательным уровнем, другими качественными характеристиками.

Многие отечественные и зарубежные авторы придерживаются точки зрения синонимичности категорий «кадровый потенциал» и «трудовой потенциал».

С точки зрения Н.М. Кузьминой кадровый потенциал является совокупным трудовым потенциалом, который представлен в определенном предприятии и характеризуется предельной величиной возможного участия работников в трудовом процессе с учетом их психофизи-

⁴ Кузьмина Н.М., Толстякова О.В. Формирование организационной стратегии управления кадровым потенциалом: компетентностный подход: Монография. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 94 с.

⁵ Бухалков М.И. Управление персоналом: развитие трудового потенциала: Учеб. пособие. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 192 с.

ологического состояния, уровня профессиональных знаний и умений, накопленного опыта, внутренней и внешней мотивации ⁶.

Структура кадрового потенциала, по мнению Е.А. Глуховой и Е.Л. Потемкина, может быть представлена следующим образом (рис. 5).



Рис. 5. Модель структуры и характеристики кадрового потенциала организации ⁷

В специальной литературе нет однозначной трактовки понятия «кадровый потенциал». Если проанализировать историческое возникновение данного понятия, то можно увидеть присутствие таких областей наук,

⁶ Кузьмина Н.М., Толстякова О.В. Формирование организационной стратегии управления кадровым потенциалом: компетентностный подход: Монография. – М.: НИЦ ИН-ФРА-М, 2015. – 94 с.

⁷ Глухова Е.А., Потемкин Е.Л. Аналитическая система комплексной оценки кадрового потенциала научной медицинской организации //Социальные аспекты здоровья населения. 2012. № 4.

как военное дело и механика. В энциклопедическом словаре Ф.А. Брокгауза и И.А. Ефрона понятие «потенциал» рассматривается как дополнительная функция у некоторых сил природы, а понятие «кадр» носит военную характеристику⁸. Аналогичная трактовка в отношении понятий «кадровая система» и «потенциал» представлена и в более позднем энциклопедическом издании Товарищества А. Гранат и К° и в других энциклопедических словарях. Интересно определение «потенциала» как свойства передачи тепла от одного объекта к другому только в том случае, если температура одного из тел выше, чем температура другого. Если это отнести к современному понятию «кадровый потенциал», то мы можем предположить, что это некая движущая сила развития коллектива организации, которая дает импульс к движению вперед, она не дает коллективу стагнировать, что особенно важно в современном мире. В то же время потенциал может себя проявить только в том случае, если перед людьми, которые наполняют организацию и являются ее кадрами, стоят четкие, понятные цели, а это уже напрямую связано с эффективным использованием кадрового потенциала руководящего состава организации, то есть управленческого потенциала, который является составляющей кадрового потенциала организации.

Анализируя научные литературные источники, можно сделать вывод, что термин «кадровый потенциал» начали активно применять в научной терминологии ориентировочно в последние десятилетия 20 века. Он применим во всех отраслях, где используется труд человека.

«Кадровый потенциал характеризует возможности, способности, неиспользованные (или пока еще непознанные) резервы, заключенные в организационных структурах местной власти, в управленцах как носителях особых знаний и исполнителях определенных функций менеджмента, в адекватности профессионально-квалификационных характеристик работников целям задачам управления регионами и муниципальными образованиями и др.

Кадровый потенциал может количественно и качественно не соответствовать целям и задачам управления, быть адекватным, а также невостребованным практикой по причине низкой ее культуры или же вследствие большого отрыва параметров персонала управления от выполняемых функций.

В целом кадровый потенциал воспроизводится на расширенной основе, при этом ориентируются на перспективные функции управле-

⁸ Энциклопедический словарь. – СПб.: Изд-во: Ф.А. Брокгауз и И.А. Ефрон, 1890–1907 гг. Т. 48, С. 731.

ния, максимизацию результатов его использования» — так считает Р.А. Белоусов⁹.

Кадровый потенциал является частью трудового потенциала, с чем мы полностью согласны, и два этих понятия нельзя считать синонимами. Само понятие «кадровый потенциал» может рассматриваться на микроуровне экономических взаимоотношений организации, тогда как понятие «трудовой потенциал» может быть отнесено к понятию макроэкономики.

С.В. Андреев «кадровый потенциал» рассматривает как систему способностей и возможностей штатных сотрудников организации быть эффективными в своей профессиональной деятельности и тем самым приносить экономическую выгоду¹⁰.

И.В. Филимоненко утверждает, что «кадровый потенциал» — это интегральная характеристика возможностей специально обученного персонала выполнять наиболее эффективно поставленные задачи¹¹.

По мнению А.Я. Кибанова кадровый потенциал является следствием трудового потенциала, его неотъемлемой составляющей. В его понимании «трудовой потенциал» это возможности работника, определяющие границы его участия в трудовой деятельности, количество и качество труда, которым располагает работник. При этом «кадровый потенциал» — это совокупность количественных и качественных характеристик работника, определяющих его возможности на основе изучения его трудового потенциала¹².

На основе проведенного анализа понятий «кадровый потенциал» и «трудовой потенциал» в отечественной и зарубежной литературе можно сделать вывод о неравнозначности данных категорий, так как первое понятие определенно является составляющей второго понятия.

Аналогично мнение Е.А. Глухой и Е.Л. Потемкина, что кадровый потенциал является составляющей трудового потенциала, которая проявляется в качестве профессиональной и квалификационной пригодности людей к выполнению высокоинтеллектуальной работы,

⁹ Белоусов Р.А. Общий и специальный менеджмент. — М., 2006. — 158 с.

¹⁰ Андреев С.В. Кадровый потенциал и проблемы занятости в условиях перехода России к рыночным отношениям: Учеб. пособие. — М.: Изд-во Института социологии, 1997. — 360 с.

¹¹ Филимоненко И.В. Региональный рынок труда как индикатор экономического развития региона [Электронный ресурс]: Монография. — Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2011. — 90 с.

¹² Кибанов А.Я. Сущность, показатели и оценка трудового потенциала организации // Вестник университета. — № 2 (8). — 2004. — С. 264.

также обладают соответствующей профессиональной подготовкой, навыками в труде и личными способностями¹³.

Исходя из того, что кадровый потенциал является как количественной, так и качественной характеристикой, необходимо проводить комплексную диагностику состояния и возможностей развития кадрового потенциала.

Этой же точки зрения придерживаются А.А. Удovicова и А.Ф. Виноходова¹⁴. По их мнению, кадровый потенциал состоит из качественных и количественных характеристик, такие как состав и структура кадров, физические и психологические возможности работников, интеллектуальные и креативные способности, профессиональные знания и квалификационные навыки, коммуникативность и способность к сотрудничеству, отношение к труду.

Таким образом, по нашему мнению, кадровый потенциал организации можно представить такими основными характеристиками, необходимыми для проведения экономического анализа, как половозрастная структура, численность кадрового состава организации в разрезе штатных сотрудников и совместителей, темпы роста, а также уровень образования, условиями труда, мотивационными аспектами и, как следствие, удовлетворенностью работой. На основе этого, кадровый потенциал организации можно представить следующими характеристиками (табл. 2):

Таблица 2

Характеристики кадрового потенциала¹⁵

Количественные характеристики	Качественные характеристики
Списочная и явочная численность	Уровень образования
Численность основных, штатных сотрудников ППС	Наличие компетенций и навыков
Численность штатных научных сотрудников	Условия труда
Темпы роста (прироста) численности	Мотивация
Удельный вес служащих, имеющих среднее специальное, высшее образование	Удовлетворенность работой
Удельный вес ППС, имеющих научную степень	Интеллектуальные и креативные возможности
	Гендерная структура
	Возрастная структура

¹³ Глухова Е.А., Потемкин Е.Л. Аналитическая система комплексной оценки кадрового потенциала научной медицинской организации //Социальные аспекты здоровья населения. 2012. № 4.

¹⁴ Удovicова А.А., Виноходова А.Ф. Управление кадровым потенциалом предприятия: Монография. – Старый Оскол: ООО «ТНТ», 2007. – 272 с.

¹⁵ Разработано авторами.

Вышеприведенный анализ понятия «кадровый потенциал», его составляющих характеристик и связанный с ним ряд экономических определений, а также, если учитывать иерархическую структуру организации, дает возможность представить непосредственно структуру кадрового потенциала организации, состоящую из двух элементов: управленческий потенциал, потенциал работников организации.

Если же отнести данное утверждение непосредственно к высшему учебному заведению, то кадровый потенциал может быть представлен следующим образом (рис. 6):



Рис. 6. Структура кадрового потенциала ВУЗа¹⁶

Таким образом, кадровый потенциал можно рассматривать в нескольких проекциях. Во-первых, как достигнутый уровень применения всех возможностей кадровой системы в определенных экономических и временных условиях. Во-вторых, как перспективный кадровый потенциал, который представляет собой заложенные возможности в кадровой системе, которые еще не достигнуты, но достижение их возможно.

В целом анализ кадрового потенциала организации должен включать исследование каждой его составляющей части, что, в конечном счете, позволит правильно определить его положительные или отрицательные тенденции, принять правильные управленческие решения по кадровым вопросам в отношении отбора, подбора, найма и расстановки персонала, правильно распределить функционал между сотрудниками и отделами, установить взаимосвязь между структурами орга-

¹⁶ Разработано авторами.

низации и избежать дублирования функционала или моментов его «провисания», выявить возможные кадровые резервы для повышения эффективности организационной деятельности в целом.

По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

1. Этимологическое происхождение определения «кадровый потенциал» четко относит его к микроэкономическому уровню, который не может быть синонимичен определению «трудовой потенциал», но является его частью.

2. Определение «кадровый потенциал» является составляющей множества экономических категорий, таких как производственный потенциал, ресурсный потенциал и т.д.

3. За последнее время самостоятельность экономической категории «кадровый потенциал» усилилась, что влечет за собой необходимость определенных исследований, а также разработки методологии проведения анализа в данной области.

Список литературы

1. Андреев С.В. Кадровый потенциал и проблемы занятости в условиях перехода России к рыночным отношениям: Учеб. пособие. – М.: Изд-во Института социологии, 1997. – 360 с.
2. Белоусов Р.А. Общий и специальный менеджмент. – М., 2006. – 158 с.
3. Бухалков М.И. Управление персоналом: развитие трудового потенциала: Учеб. пособие. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 192 с.
4. Глухова Е.А., Потемкин Е.Л. Аналитическая система комплексной оценки кадрового потенциала научной медицинской организации // Социальные аспекты здоровья населения. 2012. № 4.
5. Кибанов А.Я. Сущность, показатели и оценка трудового потенциала организации // Вестник университета. – № 2 (8). – 2004. – С. 264.
6. Кузьмина Н.М., Толстякова О.В. Формирование организационной стратегии управления кадровым потенциалом: компетентностный подход: Монография. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 94 с.
7. Кутин А.А., Луцок С.В. Анализ структуры временных связей машиностроительного производства // Технология машиностроения. 2010. № 3. С. 58–61.
8. Удовикова А.А., Виноходова А.Ф. Управление кадровым потенциалом предприятия: Монография. – Старый Оскол: ООО «ТНТ», 2007. – 272 с.
9. Филимоненко И.В. Региональный рынок труда как индикатор экономического развития региона [Электронный ресурс]: Монография. – Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2011. – 90 с.
10. Энциклопедический словарь. – СПб.: Изд-во: Ф.А. Брокгауз и И.А. Ефрон, 1890–1907 гг. Т. 48, С. 731.

References

1. Andreev S.V. Kadrovyy potentsial i problemy zanyatosti v usloviyakh perekhoda Rossii k rynochnym otnosheniyam: Ucheb. posobie. – M.: Izd-vo Instituta sotsiologii, 1997. – 360 s.
2. Belousov R.A. Obshchii i spetsial'nyi menedzhment. – M., 2006. – 158 s.
3. Bukhalkov M.I. Upravlenie personalom: razvitie trudovogo potentsiala: Ucheb. posobie. – M.: NITs INFRA-M, 2016. – 192 s.
4. Glukhova E.A., Potemkin E.L. Analiticheskaya sistema kompleksnoi otsenki kadrovogo potentsiala nauchnoi meditsinskoi organizatsii //Sotsial'nye aspekty zdorov'ya naseleniya. 2012. № 4.
5. Kibanov A.Ya. Sushchnost', pokazateli i otsenka trudovogo potentsiala organizatsii // Vestnik universiteta. № 2 (8). 2004. S. 264.
6. Kuz'mina N.M., Tolstyakova O.V. Formirovanie organizatsionnoi strategii upravleniya kadrovym potentsialom: kompetentnostnyi podkhod: Monografiya. – M.: NITs INFRA-M, 2015. – 94 s.
7. Kutin A.A., Lutsyuk S.V. Analiz struktury vremennykh svyazei mashinostroitel'nogo proizvodstva // Tekhnologiya mashinostroeniya. 2010. № 3. S. 58–61.
8. Udovikova A.A., Vinokhodova A.F. Upravlenie kadrovym potentsialom predpriyatiya: Monografiya. – Staryi Oskol: OOO «TNT», 2007. – 272 s.
9. Filimonenko I.V. Regional'nyi rynek truda kak indikator ekonomicheskogo razvitiya regiona [Elektronnyi resurs]: Monografiya. – Krasnoyarsk: Sibirskii federal'nyi un-t, 2011. – 90 s. 10. Entsiklopedicheskii slovar'. – SPb.: Izd-vo: F.A. Brokgauz i I.A. Efron, 1890–1907 gg. T. 48, S. 731.

М. А. Ковзиридзе

*Кандидат социологических наук,
kov-manana@yandex.ru*

*Кафедра «Психология, социология, государственное
и муниципальное управление»,
Московский государственный университет путей сообщения
императора Николая II,
Москва, Российская Федерация*

Новый подход к управлению рынком труда

Аннотация: *В статье рассматриваются основные понятия социально-технологического метода в современной науке, допустимость применения этого метода в системе профессиональной мотивации, обозначена необходимость применения глобальных и локальных социальных технологий, а также представлена допустимость технологизации регулирования мотивационной сферы современной молодёжи как принципиальная схема.*

Ключевые слова: *мотивация, социальная технология, студенческая молодёжь, концепция трудоустройства.*

M. A. Kovziridze

*Cand. Sci. (Sociol.),
kov-manana@yandex.ru*

*Department of Psychology, Sociology, State and Municipal Management,
Moscow State University of Transport, Emperor Nicholas II,
Moscow, Russian Federation*

A new approach to management of the market of labor

Annotation: *The article deals with the key concepts of the social and technological approach in modern science, the possibility of implementing this approach in the system of professional motivation, outlines the need for the use of global and private social technologies, as well as the possibility of technological management of the motivational sphere of modern youth as a schematic diagram.*

Keywords: *social technology, student youth, employment system.*

В современном мире необходимо обеспечить поиск приоритетов не только на пути технического прогресса, но и на основе социальной ориентации рынка, правильного использования человеческого ресурса. Если не использовать в социологии социальные технологии, социальная наука будет далека от практики управления, так как социальные технологии являются одним из связующих звеньев между социальным управлением как наукой и практикой его применения.

Однако на сегодняшний день есть определенное несоответствие между недостаточно высоким уровнем «интеллектуальных» управленческих воздействий и очевидной необходимостью управленческих инноваций. По результатам проведенного исследования, решением обозначенной проблемы является включение в плоскость социального мира наукоемкие социальные технологии. Любую технологию в этом аспекте допустимо представить как возможность оптимизировать процесс управления и убрать из него все факультативные виды деятельности, которые не способствуют достижению положительного результата.

В современных исследованиях справедливо отмечается, что на смену понятию «социальное управление» в гуманитарных науках постепенно приходит понятие «социальные технологии». Этот подход, на наш взгляд, можно применить в отношении такого сложного и значительного явления, как трудоустройство выпускников вузов.

В рамках проведенного исследования, в первую очередь, необходимо выделить переосмысление такого важного понятия как «отношение к труду». По мнению А.Г. Здравомыслова и В.А. Ядова, наиболее существенным фактором, характеризующим отношение к труду, являются экономическая структура общества и совокупность производственных отношений...¹ Они преломляются через структуру личности, являющейся носителем мотивации профессиональной деятельности. В свою очередь, мотивация представляется нам как сложное явление, впитавшее в себя ряд понятий: потребность, установка, мотив, мотивация, ценностные ориентации.

Вопросы исследования мотивации к труду достаточно сложны для изучения как в социологии, так и в психологии. Они рассматривались, будучи преломлены через рассмотрение склонности к низкой интенсивности труда, достигательную ориентацию (В.С. Магун, Л.Д. Гудков) и потерю интереса к содержанию работы (Ю.Л. Неймер, В.И. Герчиков)². Дополнительным предметом исследований являются идеи ученых о том, воздействии на трудовую мотивацию в условиях сегодняшнего дня таких явлений, как патернализм и коллективизм (Шкаратан, Ю.Н. и др.)³.

¹ См.: Здравомыслов А.Г., Ядов В.А. Человек и его работа в СССР и после. 2-е изд. испр. и доп. — М.: Аспект Пресс, 2003. — С. 23.

² См.: Магун В.С. Смена диапазона (современные российские трудовые ценности и протестантская этика) // Отечественные записки. 2003. № 3. — С. 260—275.

³ См.: Шкаратан О.И. Русская культура труда и управления // Общественные науки и современность. 2003. № 1. — С. 30—54.

Иначе говоря, как показывают социологические исследования, мотивация трудовой и профессиональной деятельности разнообразна по силе и является функцией многих факторов: индивидуальных особенностей, условий развития студенческого коллектива, ценностных ориентаций и прочих факторов ⁴.

Таким образом, переходя к основной теме и применительно к предмету анализа, существует возможность дать определение социальных технологий в двух основных аспектах: как определённую последовательность операций (технический аспект) и как набор методов, направленных на достижение целей организации (социальный аспект). Оба эти аспекта равноправны, на наш взгляд, и взаимообусловлены. Общеизвестно, что в ряде организаций получили распространение различные методы технологизации, такие как стандарты предприятия, социальные карты, социальные паспорта, и пр. Но важно отметить, что разработки в промышленной социологии не были широко введены в практику и не были совмещены с социальным проектированием на прочих уровнях управления.

Вместе с тем присутствует постоянно растущая потребность модернизировать социальную систему управления в сфере профессионального труда и снизить, тем самым, существующую напряженность между спросом и предложением на рынке труда. Одним из способов решения поставленной задачи является внедрение социальных инноваций: идей, программ, разных проектных продуктов и др. Социальную технологию допустимо представить как средство перевода абстрактного языка науки на конкретный язык практики управления. Этому служит разделение социального объекта на составляющие элементы с помощью определённых процедур и операций ⁵. Этим путем возможно конструирование социальной технологии: разбор социального акта с момента избрания для себя профессии на различные этапы, фазы, операции; поиск алгоритма и внутренней логики деятельности и обеспечение одновариантности выполнения операций; значений регулирования и социального контроля.

⁴ См.: Багдасарьян Н.Г., Немцов А.А., Кансузян Л.В. Послевузовские ожидания студенческой молодежи // Социологические исследования. 2003. № 2. – С. 113–119; Виштак О.В. Мотивационные предпочтения абитуриентов и студентов // Социологические исследования. 2003. № 2. – С. 135–138.

⁵ См.: Ковзиридзе М. А. Факторы, влияющие на формирование профессиональной мотивации студенческой молодежи в современном обществе // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2010. № 3. – С. 58–64.

В системе профессиональной мотивации обычно выделяют глобальные и локальные социальные технологии. К глобальным можно отнести так называемые универсальные технологии, пригодные для использования во всех типах организаций и не только сферы управления. К ним обычно относят технологии стратегического и оперативного планирования деятельности организации, активизация творческого потенциала работников (безусловно, принимая в расчёт особенности организации), повышение культуры трудовой деятельности и производства, улучшение морально-психологического климата коллектива. К частным социальным технологиям, в свою очередь, относят технологии, применимые в определенной организации или в определенной сфере.

Преследуя цель рассмотреть вопрос об использовании социально-технологического подхода к формированию профессиональной мотивации молодежи, отметим, что мотивация профессиональной деятельности обладает определённой степенью сложности, а ее формирование есть непрерывно меняющийся социальный процесс под влиянием объективных и субъективных факторов. В силу данных обстоятельств технологизация этого процесса всегда достаточно актуальна и представляет, по сути, инновационный подход к совершенствованию системы управления мотивацией молодежи в России на современном этапе развития.

Технологизация данного управленческого явления видится нами как необходимость расчленение его на этапы, операции, выбор порядка действий, процедур и операций. Всё это дает возможность нахождения стандартного алгоритма для анализа подобных задач. Эта работа имеет свои пределы в качестве методического и процедурного этапов технологизации. Дальнейшая разработка социальной технологии должна, как нам представляется, должна обозначить её как инновационную, оптимизирующую, долговременную мезотехнологию.

Полученные в результате эмпирического исследования результаты (2015–2016 гг., г. Москва, в анкетном опросе приняли участие 650 чел. в возрасте 18–22 года, юноши и девушки примерно в равном соотношении) позволили создать концептуальную схему социальной технологии управления мотивационной сферой студенческой молодежи и выпускников вузов в современных условиях.

Применительно к процессу управления профессиональной мотивацией, принципиальная схема социальной технологии включает в себя разложение социального процесса на ряд взаимообусловленных этапов:

I этап. Представляет собой рассмотрение условий формирования профессиональной мотивации студенческой молодежи: Включает в себя подэтапы:

1.1. Рассмотрение внешней среды:

- макросреды: вид профессионального труда, характер изменения и состав ценностей, безработица, демографические процессы, социальная дифференциация молодежи.
- микросреды: социальная ориентация личности; семья, престиж (привлекательность) профессии

1.2. Рассмотрение внутренней среды:

- изучение потребностной сферы сотрудников (факторов-мотиваторов, основных мотивов).

1.3. Анализ ситуационных ситуаций пространственно-временного и личностного плана.

Цель этапа заключается в выявлении степени влияния и определяющую направленность условий и факторов на мотивацию профессиональной деятельности студенческой молодежи.

II этап. Оптимизация и улучшение сбалансированности потребностно-мотивационной структуры студенческой молодежи с потребностями общества в социально-профессиональной сфере. Включает в себя подэтапы:

2.1. Селекция механизмов управления.

2.2. Оптимизация известных форм и методов, приемов и способов формирования мотивации профессиональной деятельности.

2.3. Нахождение новых приёмов нематериальной мотивации.

Цель этого этапа определить уровень соответствия и создать условия для взаимной сбалансированности интересов в системе «индивид – общество».

III этап. Создание сети служб по формированию профессионального отбора и профессиональной ориентации.

Цель этапа заключается в информировании о проблемах и потребностях общества, а также профконсультировании и профпропаганде абитуриентов.

IV этап. Организация сети служб трудоустройства бакалавром и магистров совместно на уровне вуза и общества исходя из имеющейся ситуации (есть ли у выпускника вуза возможность и желание трудоустроиться в самостоятельно найденную организацию или требуется помощь в трудоустройстве).

Цель этапа обеспечить согласованность действий субъектов в системе «выпускник вуза – государство – общество».

V этап. Создание централизованных служб распределения трудовых ресурсов по определенным Федеральным округам.

Цель этапа упорядочение стихийного трудоустройства выпускников вузов тех или иных сфер занятости и осуществление трудоустройства выпускников именно в те сферы профессиональной занятости, в которых наблюдается дефицит молодых профессионально подготовленных кадров.

Таким образом, мотивация профессиональной деятельности в предлагаемой принципиальной схеме позволяет выйти на неанализируемый до сих пор уровень оптимального использования трудовых ресурсов. А сама предложенная схема является целой системой научно-методических и организационных действий, призванных оптимизировать мотивационный процесс.

В настоящее время в обществе существует потребность понимания, что оптимизация развития и функционирования объектов, субъектов и социальных процессов нуждается в инновационном, технологическом подходе к управлению социальной деятельностью. Это обусловлено тем, что масштаб происходящих изменений, включение в них людских, материальных и информационных ресурсов слишком велики, и неуправляемость, спонтанность этих изменений приведут к рассогласованной и неоправданной работе сил и средств.

Список литературы

1. Багдасарьян Н.Г., Немцов А.А., Кансузьян Л.В. Послевузовские ожидания студенческой молодежи // Социологические исследования. 2003. № 2. С. 113–119.
2. Виштак О.В. Мотивационные предпочтения абитуриентов и студентов // Социологические исследования. 2003. № 2. С. 135–138.
3. Здравомыслов А.Г., Ядов В.А. Человек и его работа в СССР и после. 2-е изд. испр. и доп. — М.: Аспект Пресс, 2003. С. 23.
4. Ковзирдзе М. А. Факторы, влияющие на формирование профессиональной мотивации студенческой молодежи в современном обществе // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2010. № 3. С. 58–64.
5. Магун В.С. Смена диапазона (современные российские трудовые ценности и протестантская этика) // Отечественные записки. 2003. № 3. С. 260–275.
6. Шкаратан О.И. Русская культура труда и управления // Общественные науки и современность. 2003. № 1. С. 30–54.

References:

1. Bagdasar'yan N.G., Nemtsov A.A., Kansuzyan L.V. Poslevuzovskie ozhidaniya studencheskoi molodezhi // Sotsiologicheskie issledovaniya. 2003. № 2. S. 113–119.
2. Vishtak O.V. Motivatsionnye predpochtleniya abiturientov i studentov // Sotsiologicheskie issledovaniya. 2003. № 2. S. 135–138.
3. Zdravomyslov A.G., Yadov V.A. Chelovek i ego rabota v SSSR i posle. 2-e izd. ispr. i dop. — M.: Aspekt Press, 2003. S. 23.

4. Kovziridze M. A. Faktory, vliyayushchie na formirovanie professional'noi motivatsii studencheskoi molodezhi v sovremenном obshchestve // MIR (Modernizatsiya. Innovatsii. Razvitie). 2010. № 3. S. 58–64.
5. Magun V.S. Smena diapazona (sovremennye rossiiskie trudovye tsennosti i protestantskaya etika) // Otechestvennye zapiski. 2003. № 3. S. 260–275.
6. Shkaratan O.I. Russkaya kul'tura truda i upravleniya // Obshchestvennye nauki i sovremennost'. 2003. № 1. S. 30–54.

М. А. Петрова

*Старший преподаватель,
Maria871805@yandex.ru*

*Кафедра экономики труда и управления персоналом,
Академия труда и социальных отношений,
Москва, Российская Федерация*

Эволюция образовательной поддержки социального предпринимательства в России

Аннотация: *В статье рассматриваются некоторые аспекты развития системы образовательной поддержки социального предпринимательства в России. Проведен обзор истории возникновения и трансформации образовательных инициатив, выделены наиболее значимые для развития СП события, сформировавшие базу образовательных программ. Сделан вывод о том, что многообразие образовательных программ является ответом на спрос со стороны бизнесменов, которые нуждаются в соответствующих актуальных компетенциях в сфере социального предпринимательства.*

Ключевые слова: *социальное предпринимательство; образовательная поддержка; социальные проекты; эволюция.*

M. A. Petrova

*Senior lecturer,
Maria871805@yandex.ru*

*Department of labour economics and personnel management,
Academy of labor and social relations,
Moscow, Russian Federation*

The evolution of educational support social entrepreneurship in Russia

Annotation: *The article discusses some aspects of the system of educational support of social entrepreneurship in Russia. A review of the history and transformation of educational initiatives, the most significant for the development of the SP events that formed the base of educational programs. It is concluded that the variety of educational programs is a response to demand from business that need adequate relevant competencies in the field of social entrepreneurship.*

Keywords: *social entrepreneurship; educational support; social projects; evolution.*

В настоящее время зарубежная и российская бизнес-практика изобилует проектами, цель которых смещена с необходимости максимизации прибыли в сторону повышения социальной эффективности. Речь не идет о проектах, реализуемых крупными компаниями в рамках

корпоративных программ социальной ответственности, или деятельности организаций социального обслуживания граждан. Современные предприниматели активно развивают разнообразные идеи в сфере социального предпринимательства, способного решать важные социально значимые проблемы, обеспечивая при этом рентабельность и экономическую эффективность.

История социального предпринимательства (СП) в России, по мнению исследователей, начинается с создания в 1882 году отцом Иоанном Кронштадтским так называемого Дома трудолюбия, где каждому давался «труд, которым он мог бы кормиться и одеваться»¹. Все, кто нуждался в крове, могли получить его здесь, взамен выполняя какие-либо работы по дому вместо оплаты. Необходимым условием работы в этом учреждении должна была стать добровольность труда. А тем, кто не мог содержать себя собственным трудом, выдавались денежные пособия, общая сумма которых за год составляла несколько тысяч рублей. Инициатива отца Иоанна Кронштадтского вызвала большой общественный подъем в Кронштадте, да и по всей России. Торжественное открытие состоялось 12 октября 1882 года. В течение года на различных работах в кронштадском Доме трудолюбия было занято до 25 тысяч человек. Уже к концу XIX столетия в Российской империи существовало порядка 100 подобных учреждений.

Несмотря на то, что инициатива отца Иоанна нашла свое воплощение за 100 лет до Уильяма Дрейтона, именно он считается отцом социального предпринимательства. В 1980 году Дрейтоном был создан Фонд «Ашока». Сегодня данная организация ведет свою деятельность более чем в 60 странах, поддерживая свыше 1800 стипендиатов в области СП. «Ашока» поддерживает социальных предпринимателей, оказывая им финансовую и консалтинговую помощь, создавая тематические сообщества и содействуя созданию инфраструктуры, необходимой для развития социального сектора и распространения инноваций.

Социальное предпринимательство, не смотря на свои особенности, все-таки является предпринимательской деятельностью, которая требует соответствующей поддержки, в том числе, и образовательной. Современному бизнесу нужны актуальные знания в области стратегии и тактики ведения предпринимательской деятельности, эффективного управления, маркетинга, продвижения в интернет и т.д. Исследуя систе-

¹ Яльяшенко Ф. Социальное служение святого праведного отца Иоанна Кронштадтского. Дом Трудолюбия в Кронштадте// <http://pandia.ru/text/77/28/92092.php> (Дата обращения: 31.05.2017 г.).

му образовательной поддержки в Краснодарском крае, Тонконог В. И. Ананченкова П. отмечают: «Для создания и функционирования эффективной системы бизнес-образования в регионе с ориентацией на цели и задачи развития малого и среднего бизнеса необходимо провести мониторинг потребностей предпринимателей в образовательных услугах»².

Необходимость образовательной поддержки в еще большей степени актуальна для социальных бизнес-проектов. В статье Тонконог В.В., Константинова В.М., Ананченковой П.И. отмечается: «За последние годы в большинстве субъектов РФ сформировалась инфраструктура образовательной поддержки малого предпринимательства, представленная различными институтами: специализированными фондами, агентствами, маркетинговыми, учебными и информационными центрами, бизнес-инкубаторами, технопарками и другими организациями»³. Однако, развитие системы образовательной поддержки социальных предпринимателей имеет свои особенности.

Проанализировав российские инициативы в области разработки и реализации образовательных программ для социально-ориентированного бизнеса, мы выделили следующие знаковые мероприятия:

1. В 2007 ГОДУ создан Фонд региональных социальных программ «Наше будущее» — первая российская организация, деятельность которой направлена на развитие и продвижение социального предпринимательства в стране. «Наше будущее» является учредителем Всероссийского конкурса проектов в области социального предпринимательства, ориентированного на людей, готовых развивать и продвигать социальный бизнес.

2. В 2011 году Межрегиональная общественная организация (МОО) «Достижения молодых» провела «Эстафету социальных инноваций», целевой аудиторией которой являются школьники и студенты. Организация также проводит обучение молодежи основам экономики и предпринимательства.

В этом же году начали регистрироваться и развивать свою деятельность сначала в Москве, а потом и в регионах Российской Федерации Школы социального предпринимательства. Школы помогают начина-

² Тонконог В.В., Ананченкова П.И. Анализ потребности малого и среднего предпринимательства Краснодарского края в программах бизнес-образования // Труд и социальные отношения. 2013. № 4.

³ Тонконог В.В., Константинов В.М., Ананченкова П.И. Развитие образовательных услуг в сфере подготовки и повышения квалификации кадров для малого и среднего бизнеса // Труд и социальные отношения. 2014. № 9.

ющим в работе над проектами СП, дают понимание основных бизнес-процессов, способствуют нахождению единомышленников и расширению сети деловых контактов.

Слушатели школ СП получают всестороннюю информационную и консалтинговую поддержку, а также защищают свой проект перед пулом инвесторов.

Важную роль в продвижении идей социального предпринимательства играет созданный в конце 2011 года Центр социального предпринимательства и социальных инноваций в составе Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».

Центр НИУ ВШЭ является лидером в исследовании теории и практики социального предпринимательства в России. По мнению директора Центра А.Московской «Социальное предпринимательство в развитых странах – результат социальной активности и ответственности достаточно успешных и состоявшихся людей, результат распространения ценностей социально ответственного поведения и появления некоторой критической массы образцов сочетания социальной миссии и успешной бизнес практики. Поэтому положительные сдвиги в экономическом развитии России сами по себе служат предпосылкой развития социального предпринимательства. Учитывая расширение практики социальной ответственности в среде российского бизнеса, его склонность быстро перенимать международный опыт, а также то, что поддержка социальных предприятий выглядит не менее уважаемо, чем благотворительность, но более современно и эффективно, у социального предпринимательства в России имеются хорошие перспективы»⁴.

3. С 2012 года Высшая школа менеджмента (ВШМ) ВШМ СПбГУ при поддержке Фонда Citi реализует программу специализированного дополнительного образования «Управление проектами в области социального предпринимательства». В разработке курса, отборе абитуриентов и лучших итоговых работ принимают участие эксперты Фонда «Наше будущее». Программа рассчитана на действующих и потенциальных социальных предпринимателей, а также на менеджеров компаний, реализующих проекты в области социального предпринимательства.

В этом же году Агентство стратегических инициатив (АСИ) приступило к созданию сети Центров инноваций социальной сферы

⁴ Московская А. Феномен социального предпринимательства и его перспективы в России// <http://www.maecenas.ru/libs/index.html?117> (дата обращения: 31.05.2017 г.).

(ЦИСС). За основу модели, тиражируемой АСИ, взят ЦИСС, созданный в Омске на базе Ресурсного центра общественно-активных школ.

Центры создаются как точки роста соцпредпринимательской активности в регионах. Основная задача ЦИССов – поддержка, продвижение и тиражирование лучших практик социального бизнеса. Реализация этой инициативы должна способствовать привлечению в социальную сферу новых лидеров и проектных команд, формированию конкурентной среды, повышению качества и расширению перечня оказываемых населению социальных услуг. ЦИССы являются бизнес-инкубаторами для социальных предпринимателей, а также для социально ориентированных некоммерческих организаций.

4. В 2013 году в Московском государственном университете им. М.В. Ломоносова запущена образовательная программа «Управление в сфере социального предпринимательства». В курсе, реализованный при поддержке Фонда региональных социальных программ «Наше будущее», вошли тематические блоки, посвященные основам социального предпринимательства, разработке бизнес-планов и финансовому менеджменту. В качестве выпускной работы слушатели программы защищают бизнес-план, на основании которого выпускники создают собственное социальное предприятие. Программа рассчитана на 78 академических часов.

5. В 2014 году Фондом «Наше будущее» создана Лаборатория социального предпринимательства, ориентированная на практическое обучение начинающих и действующих социальных предпринимателей.

Лаборатория проводит как очные, так и дистанционные (вебинары) программы продолжительностью от одного-двух часов до нескольких месяцев (Школы социального предпринимательства).

Лабораторией созданы специализированные курсы для студентов, молодых специалистов, предпринимателей, сотрудников государственных структур, промышленных корпораций, Центров инноваций социальной сферы. Тематика программ затрагивает различные аспекты создания и развития социального бизнеса, рассматривая истории успеха действующих социальных предпринимателей, практические аспекты работы социальных предприятий, вопросы финансирования проектов и взаимодействия с органами власти.

Параллельно с Лабораторией социального предпринимательства в Москве открылся бизнес-инкубатор Impact Hub Moscow – международная сеть центров социальных инноваций, в которых предприниматели могут обмениваться опытом, посещать образовательные программы, получать экспертную поддержку и помощь в привлечении инвестиций.

Целевая аудитория Impact Hub: стартаперы, которые используют бизнес-подход для решения социальных задач в таких сферах, как образование, здравоохранение, защита окружающей среды, создание условий для людей с ограниченными возможностями.

6. В 2015 Фонд «Наше будущее» провел Конкурс образовательных программ в области социального предпринимательства. Именно с этого года обучение социальному предпринимательству становится трендом.

На конкурс было представлено 80 заявок из 36 регионов Российской Федерации. Организаторы и конкурсный комитет отметили разнообразие присланных программ: их направленность на различную аудиторию (студенты, старшеклассники, преподаватели, начинающие предприниматели, представители некоммерческого сектора), вариативность форм обучения, их продолжительность. По формату представленные на конкурс программы варьировались от базовых программ до инновационных теоретических и практических работ.

Примерно в это же время начала работу Онлайн-школа социального предпринимательства, дающая всем желающим свободный доступ к образованию в сфере социального предпринимательства.

Курс, созданный Лабораторией социального предпринимательства, стал ответом на запросы жителей небольших или отдаленных населенных пунктов России, а также маломобильных категорий граждан. Целевой аудиторией программы стали люди, испытывающие сложности с доступом к очному обучению (в том числе и жители больших городов, страдающие от хронической нехватки времени). Программа подготовки рассчитана на полгода, за это время слушатели овладевают знаниями, необходимыми для запуска самостоятельного социально-предпринимательского проекта. Курс «Онлайн-школа социального предпринимательства» существует в трех форматах, что позволяет учащимся выбрать тот, который им больше всего подходит.

Также, можно назвать программы, которые не связаны напрямую с социальным предпринимательством, но предлагают очень качественный образовательный контент для развития бизнес-навыков.

1. Теплица социальных технологий – общественный образовательный проект, направленный на развитие сотрудничества между некоммерческим сектором и IT-специалистами. Можно получить бесплатную консультационную помощь по созданию сайтов, приложений и других IT-инструментов, а также прийти на тематическую мастерскую или воркшоп и пр.

2. Проект «Цех» предлагает образовательные бизнес-программы с акцентом на IT-составляющую. Платные занятия проекта можно посещать лично в центре Москвы или слушать онлайн. При этом на платформе представлены и бесплатные курсы, например разработанный специально для девушек он-лайн-курс по программированию при поддержке Microsoft.

3. Сообщество PRO-Women. Проект развития женского предпринимательства, в том числе, и социального. У сообщества есть свой клуб, в котором начинающие предпринимательницы могут получить поддержку и влиться в круг профессионального общения.

По мнению эксперта фонда «Наше будущее» С. Заботина, «Образовательные программы по социальному предпринимательству, реализуемые сегодня в регионах, состоят из стандартных модулей. По сути, у нас уже сегодня есть проект некой стандартизированной программы, которую используют почти все участники образовательного процесса. Рано или поздно одна из действующих программ станет эталонной.

Другим важным направлением развития образовательных программ в сфере социального предпринимательства является помощь предпринимателям в открытии и развитии бизнеса. Она должна учитывать региональную специфику социального бизнеса, должна подразумевать привлечение менторов из бизнеса или корпоративной среды и высокопрофессиональных отраслевых специалистов. Работа над акселерацией проектов, позволяющая начинающим социальным предпринимателям осуществить первые продажи и начать самостоятельное существование на рынке является приоритетным направлением для большинства участников конференции»⁵.

Таким образом, можно сделать вывод, что образовательная поддержка социального предпринимательства в России предлагает разнообразные варианты получения необходимых знаний и компетенций. Социальное предпринимательство — растущий сектор нашей экономики и социальной сферы. Оно стремительно развивается, осваивает новые ниши и направления, становится более сложным по структуре. В свою очередь, образовательный сектор, реагируя на предпринимательские вызовы, реализует учебные программы, в наибольшей степени приближенные запросам предпринимателей.

⁵ Конференция «Обучение социальному предпринимательству — актуальная повестка». Итоги встречи// <http://www.nb-fund.ru/news/konferentsiya-obuchenie-sotsialnomu-predprinimatelstvu-aktualnaya-povestka-itogi-vstrechi.html> (дата обращения: 31.05.2017 г.).

Список литературы

1. Конференция «Обучение социальному предпринимательству – актуальная повестка». Итоги встречи// <http://www.nb-fund.ru/news/konferentsiya-obuchenie-sotsialnomu-predprinimatelstvu-aktualnaya-povestka-itogi-vstrechi.html> (дата обращения: 31.05.2017 г.).
2. Московская А. Феномен социального предпринимательства и его перспективы в России // <http://www.maecenas.ru/libs/index.html?117> (дата обращения: 31.05.2017 г.).
3. Тонконог В.В., Ананченкова П.И. Анализ потребности малого и среднего предпринимательства Краснодарского края в программах бизнес-образования // Труд и социальные отношения. 2013. № 4.
4. Тонконог В.В., Константинов В.М., Ананченкова П.И. Развитие образовательных услуг в сфере подготовки и повышения квалификации кадров для малого и среднего бизнеса // Труд и социальные отношения. 2014. № 9.
5. Гриднев А., Ананченкова П. Кадровый консалтинг для малого бизнеса// Путеводитель предпринимателя. 2013. № 20. С.70–76.

References

1. Konferencija «Obuchenie social»nomu predprinimatel'stvu – aktual'naja povestka». Itogi vstrechi// <http://www.nb-fund.ru/news/konferentsiya-obuchenie-sotsialnomu-predprinimatelstvu-aktualnaya-povestka-itogi-vstrechi.html> (data obrashhenija: 31.05.2017 g.).
2. Moskovskaja A. Fenomen social'nogo predprinimatel'stva i ego perspektivy v Rossii// <http://www.maecenas.ru/libs/index.html?117> (data obrashhenija: 31.05.2017 g.).
3. Tonkonog V.V., Ananchenkova P.I. Analiz potrebnosti malogo i srednego predprinimatel'stva Krasnodarskogo kraja v programmah biznes-obrazovanija// Trud i social'nye otnoshenija. 2013. № 4.
4. Tonkonog V.V., Konstantinov V.M., Ananchenkova P.I. Razvitie obrazovatel'nyh uslug v sfere podgotovki i povyshenija kvalifikacii kadrov dlja malogo i srednego biznesa// Trud i social'nye otnoshenija. 2014. № 9.
5. Gridnev A., Ananchenkova P. Kadrovij konsalting dlja malogo biznesa// Putevoditel' predprinimatelja. 2013. № 20. S.70–76.

Научно-практическое издание

Серия

«Ученые записки Российской академии предпринимательства»

**РОЛЬ И МЕСТО
ЦИВИЛИЗОВАННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ**

**Том 16 № 3
2017**

Свидетельство о регистрации средства массовой информации
в Министерстве РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовой
коммуникации **ПИ № 77 – 17478 от 18 февраля 2004 года.**

Подписано в печать 29.09.2017
Формат бумаги 60x90 $\frac{1}{16}$. Гарнитура «Newton7C, TextBookC»
Объем 13,25 усл. печ. л. Тираж 1000 экз.
Издательство Агентство печати «Наука и образование»
109544 г. Москва, ул. Малая Андроньевская, д. 15.
(499) 678-03-30, www.rusacad.ru, info@rusacad.ru

