

**ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ  
ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ**

**БУ ВО «СУРГУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

---

**Институт экономики и управления**

**СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ, ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ  
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ**

**Сборник научных трудов  
по материалам VI Международной научно-практической конференции  
Института экономики и управления  
10 ноября 2016 г.**

**Сургут  
Издательский центр СурГУ  
2017**

**SURGUT STATE UNIVERSITY**

---

**INSTITUTE OF ECONOMICS AND MANAGEMENT**

**MODERN PROBLEMS, TRENDS AND PERSPECTIVES  
OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT**

**Collection of scientific papers  
on the materials of the VI International scientific-practical conference  
of the Institute of economics and management  
November, 10 2016**

**Surgut  
2017**

УДК 33(063)+658(063)  
ББК 65я43  
С568

Издается по решению  
редакционно-издательского совета СурГУ

**Редакционная коллегия:**

- Е. В. Воронина, к. э. н., доцент, зам. директора Института экономики и управления СурГУ  
по научно-исследовательской работе  
Е. В. Заведеев, к. э. н., доцент, директор Института экономики и управления СурГУ  
Л. В. Зубарева, д. э. н., доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета,  
анализа и аудита Института экономики и управления СурГУ  
А. В. Курамшина, к. э. н., доцент, доцент кафедры налогов и налогообложения  
Института экономики и управления СурГУ  
А. М. Пронина, д. э. н., профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета,  
анализа и аудита Сургутского государственного университета  
Н. Р. Хадасевич, к. э. н., доцент, зав. кафедрой управления персоналом Института экономики  
и управления СурГУ по научно-исследовательской работе

**Рецензенты:**

- Н. Н. Мильчакова, д. э. н., профессор, профессор кафедры экономической теории и приклад-  
ной экономики Тюменского государственного университета,  
Почетный работник высшего профессионального образования РФ  
Н. Ю. Ямпольская, д. э. н., доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета,  
анализа и аудита СурГУ

**Современные проблемы, тенденции и перспективы социально-экономичес-**  
С568 **кого развития** : сб. науч. тр. по материалам VI Междунар. науч.-практ. конф. Инсти-  
тута экономики и управления СурГУ 10 ноября 2016 г. / отв. за вып. Е. В. Воронина ;  
Сургут. гос. ун-т. – Сургут : ИЦ СурГУ, 2017. – 153 с.  
ISBN 978-5-89545-466-4

В сборник включены научные работы профессорско-преподавательского состава, аспирантов, магистрантов, студентов вузов России и зарубежья, а также труды специалистов в области экономики и управления по следующим тематическим направлениям: региональная экономика, инновации, финансы и кредит, налоги и налогообложение, учет, анализ, внутренний контроль и аудит, экономика труда и управление персоналом, государственное и муниципальное управление, экономика организаций.

Предназначен для научных работников, аспирантов, студентов, экономистов организаций и органов власти всех уровней, а также всех, интересующихся современными проблемами, тенденциями и перспективами социально-экономического развития.

УДК 33(063)+658(063)  
ББК 65я43

ISBN 978-5-89545-466-4

© Коллектив авторов  
© БУ ВО «Сургутский государственный университет», 2017

## СОДЕРЖАНИЕ

### НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

<i>Василькина Е. А.</i> Основные пути совершенствования системы социальных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц .....	8
<i>Вахитов Р. Р., Воронина Е. В.</i> О налогообложении дивидендов с использованием «транзитных» компаний .....	12
<i>Салехов Е. А.</i> Бенефициар в схеме ухода от налогообложения: понятие, признаки и способы установления .....	15
<i>Шамиев И. Д.</i> Инструменты увеличения налоговой нагрузки в муниципальных образованиях .....	20

### РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА. ИННОВАЦИИ

<i>Агеева И. Е.</i> Региональная инновационная система России: проблемы и пути решения .....	24
<i>Ахунов Р. Р., Янгиров А. В., Токтамышева Ю. С., Рабцевич А. А., Мухаметова А. Д.</i> О подходах к экономическому районированию Республики Башкортостан .....	27
<i>Гордеева Е. С.</i> Региональные особенности воспроизводства инновационного сектора России .....	33
<i>Левченкова Н. С.</i> Сравнительный анализ состояния региональной социально-экономической системы .....	37

### УЧЕТ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

<i>Дударева А. А.</i> Роль внутреннего контроля и аудита в организациях в условиях интернационализации экономики .....	40
<i>Ибадова А. М.</i> Аутсорсинг и косорсинг внутреннего контроля: преимущества и недостатки .....	43
<i>Садыкова И. В., Исаева А. И.</i> Обзор программных продуктов на базе 1С для автоматизации управленческого учета ....	47
<i>Садыкова И. В., Юсупова Э. Р.</i> Роль программных продуктов 1С в автоматизации учетной деятельности предприятия ...	49
<i>Сахаров Г. В., Халзан Н., Дагвадорж З.</i> Вопросы по улучшению представления финансовой отчетности малых и средних предприятий .....	52
<i>Тарасова Т. М.</i> Современное состояние рынка аудиторских услуг и роль профессионального суждения аудитора в Российской Федерации .....	58

### ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

<i>Андрющенко И. В.</i> Современные мифы корпоративных финансов .....	66
<i>Беспалова О. В.</i> Об актуальности и необходимости исследования денежно-кредитной политики центральных банков .....	68
<i>Замятина М. С.</i> Современные тенденции участия банков в продаже страховых продуктов .....	73

<b>Исмаилов Х. Г.</b> Организация кредитного процесса и его оптимизация в коммерческом банке .....	75
<b>Марченко М. И.</b> Оценка факторов влияния на инвестиционную деятельность населения и перспективы ее развития .....	81
<b>Пилипенко А. М.</b> Лизинг как фактор стимулирования инновационной активности предприятий Ханты-Мансийского автономного округа – Югры .....	85
<b>Селюков М. В.</b> Целевые программы: неиспользуемые возможности .....	88
<b>Шайхутдинова Д. Р., Климова В. В.</b> Особенности пенсионного обеспечения в Швейцарии .....	92

## ЭКОНОМИКА ОРГАНИЗАЦИЙ. УПРАВЛЕНИЕ

<b>Ищенко О. В.</b> К дефиниции понятия «экстремизм»: дискуссионные аспекты терминологии .....	96
<b>Лихачева О. В.</b> Механизм поддержки некоммерческих организаций, реализующих проекты в сфере государственной национальной политики, в муниципальных программах Сургутского района .....	100
<b>Семенюк Е. В.</b> Актуальность осуществления оценки результативности управления в социально-экономических системах .....	104
<b>Сусов Р. В., Багатурия В. В.</b> Системный подход к оценке экономической эффективности бизнес-процессов коммерческой организации .....	107
<b>Тростянский Д. В., Айдинова М. А.</b> Совершенствование внешнеэкономической деятельности предпринимательских структур в Узбекистане .....	110
<b>Фынтынэ О. А.</b> Исследование информационно-поисковых систем туроператоров России .....	115
<b>Хасанова Д. Н., Шакирова З. Х.</b> Контроль как особый инструмент управления предприятиями и субъектами организации ...	118

## ЭКОНОМИКА ТРУДА И УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

<b>Адаменко Е. А.</b> Мотивационный аспект планирования карьеры персонала .....	123
<b>Адаменко Е. А.</b> Роль тайм-менеджмента в планировании личной карьеры работника .....	126
<b>Кауфман Н. Ю., Ширинкина Е. В.</b> Анализ процессов формирования человеческого капитала в условиях развития рынка образовательных услуг .....	129
<b>Латышев О. Ю.</b> Проблемы, перспективы и совершенствование управления персоналом ВУЗа .....	133
<b>Подустов С. П.</b> Развитие советской концепции трудовых отношений и современные реалии .....	139
<b>Рынзина Д. А.</b> Влияние крупных предприятий на повышение уровня занятости населения (на примере ОАО «Енисейское речное пароходство») .....	143
<b>Фищук Е. Н.</b> Современные кадровые технологии в системе государственной службы .....	147
<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ</b> .....	150

## CONTENTS

### TAX AND TAXATION

<i>Vasilkina E.</i> The main ways of improving the system of social tax deductions for personal income tax .....	8
<i>Vakhitov R., Voronina E.</i> The taxation of dividends using the «transit» enterprises .....	12
<i>Salekhov E.</i> Beneficiary in the scheme of tax avoidance: the concept, features and ways of establishing ...	15
<i>Shamiev I.</i> Tools increasing the tax burden in the municipalities .....	20

### REGIONAL ECONOMY. INNOVATIONS

<i>Ageeva I.</i> Regional innovation system of Russia: problems and solution .....	24
<i>Akhunov R., Yangirov A., Toktamysheva Yu., Rabtcevich A., Mukhametova A.</i> To the approach to economic zoning of the Bashkortostan Republic .....	27
<i>Gordeeva E.</i> Regional features of Russian innovation sector reproduction .....	33
<i>Levchenkova N.</i> Comparative analysis of regional economic and social system condition .....	37

### ACCOUNTING, INTERNAL CONTROL AND AUDIT

<i>Dudareva A.</i> The role of internal control and auditing in organizations in conditions of internationalization of economy .....	40
<i>Ibadova A.</i> Outsourcing and kosorsing internal control: advantages and disadvantages .....	43
<i>Sadykova I., Isaeva A.</i> Overview of software products based on 1C for automation of management accounting .....	47
<i>Sadykova I., Yusupova E.</i> The role of software products 1C in automation accounting operations .....	49
<i>Sakharov G., Khalzan N., Dagvadorj Z.</i> Improvement the presentation of financial statements of small and medium-sized enterprises ...	52
<i>Tarasova T.</i> Current state of the market for audit services and the role of the auditor's judgment in the Russian Federation .....	58

### FINANCE AND CREDIT

<i>Andriushchenko I.</i> Modern myths of the corporate finance .....	66
<i>Bespalova O.</i> About the actuality and necessity research the monetary policy of central banks .....	68
<i>Zamyatina M.</i> Current trends in the involvement of banks in selling insurance products .....	73
<i>Ismailov H.</i> The organization of the credit process and its optimization in a commercial bank .....	75

<b><i>Marchenko M.</i></b>	
Evaluation of factors influencing the investment activity of the population prospects of its development .....	81
<b><i>Pilipenko A.</i></b>	
Leasing as a factor stimulating innovation activity of enterprises of Khanty-Mansiysk autonomous okrug – Yugra .....	85
<b><i>Selukov M.</i></b>	
Targeted programs: unused opportunities .....	88
<b><i>Shaykhutdinova D., Klimova V.</i></b>	
Features of pension provision in Switzerland .....	92

## **ORGANIZATIONS ECONOMICS. MANAGEMENT**

<b><i>Ishchenko O.</i></b>	
To the definition of the concept of «extremism»: controversial aspects of the terminology ....	96
<b><i>Likhacheva O.</i></b>	
Mechanisms to support non-profit organizations implementing projects in the sphere of state national policy in the municipal program of Surgut region .....	100
<b><i>Semenyuk E.</i></b>	
The relevance of the assessment of the effectiveness of management in socio-economic systems .....	104
<b><i>Susov R., Bagaturiya V.</i></b>	
A system approach to assessing economic efficiency of business processes of a commercial organization .....	107
<b><i>Trostyansky D., Aydinova M.</i></b>	
Improvement of foreign economic activity of enterprise structures in Uzbekistan .....	110
<b><i>Fyntyne O.</i></b>	
A study of information s- and such systems of russian tour operators .....	115
<b><i>Khasanova D., Shakirova Z.</i></b>	
Control as a special tool for managing enterprises and entities of the organization .....	118

## **LABOUR ECONOMICS AND PERSONNEL MANAGEMENT**

<b><i>Adamenko E.</i></b>	
Motivational aspect of personnel career planning .....	123
<b><i>Adamenko E.</i></b>	
Time-management role in planning personal career of employee .....	126
<b><i>Kaufman N., Shirinkina E.</i></b>	
Analysis of the processes of human capital formation in the conditions of development of market of educational services .....	129
<b><i>Latyshev O.</i></b>	
Problems, perspectives and improvement of management of university personnel .....	133
<b><i>Podustov S.</i></b>	
Development of the soviet concept of the labour relations and modern realities .....	139
<b><i>Rynzina D.</i></b>	
Influence of large enterprises on increase in the level of employment of the population (on the example of JSC «Yenisei river steamship lines») .....	143
<b><i>Fishchuk E.</i></b>	
Modern technology personnel in the public service .....	147
<b>ABOUT THE AUTHORS (IN RUSSIAN)</b> .....	150

# НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

*Василькина Е. А.  
Vasilkina E. A.*

## ОСНОВНЫЕ ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

### THE MAIN WAYS OF IMPROVING THE SYSTEM OF SOCIAL TAX DEDUCTIONS FOR PERSONAL INCOME TAX

В статье рассматриваются современные проблемы предоставления социальных вычетов по НДФЛ. Автором предложены пути совершенствования системы социальных налоговых вычетов по НДФЛ в России.

The article deals with contemporary problems of provision of social deduction for income tax. Author suggested ways to improve its mechanism of providing social deduction for income tax in Russia.

*Ключевые слова:* налог на доходы физических лиц, социальные налоговые вычеты, налогообложение.

*Keywords:* income tax, social deductions, cost of living, taxation.

Налог на доходы физических лиц в Российской Федерации имеет ярко выраженную социальную направленность в части установленных по нему социальных налоговых вычетов. Роль данного налога и применяемых по нему социальных вычетов связана с тем, что налог затрагивает интересы всего населения России. Полагаем, что наступит время, когда налог в части данных вычетов будет реформирован коренным образом.

На современном этапе совершенствование системы социальных налоговых вычетов видится путем изменения размеров данных вычетов и порядка их предоставления.

В соответствии с п. 1 ст. 219 НК РФ, физические лица имеют право на предоставление социального налогового вычета в сумме доходов на благотворительные цели организациям науки, культуры, здравоохранения, образования, социального обеспечения, защиты прав и свобод человека, защиты от чрезвычайных ситуаций, социальной и правовой защиты граждан, физкультурно-спортивным организациям, организациям образования на спортивные цели, благотворительным, а также религиозным организациям на осуществление их деятельности в соответствии с уставом.

При этом данный вычет не предоставляется гражданам, которые перечислили средства не напрямую, а через благотворительные фонды; гражданам, которые оказали благотворительную помощь в адрес других физических лиц или подарили оборудование, материалы или какие-либо другие материальные ценности, имущество.

На наш взгляд, следует изменить норму в части оказания благотворительной помощи в виде имущества, а именно принимать такую помощь в качестве основания для осуществления социального налогового вычета по оценочной стоимости имущества, переданного в целях благотворительности, проверяемой и подтверждаемой налоговым органом.

Данная корректировка связана с законодательством о благотворительности. Федеральный закон от 11.08.1995 № 135-ФЗ дает следующее понятие благотворительной деятельности (ст. 1): «Под благотворительной деятельностью понимается добровольная деятельность граждан и юридических лиц по бескорыстной (безвозмездной или на льготных условиях) передаче гражданам или юридическим лицам имущества, в том числе денежных средств, бескорыстному выполнению работ, предоставлению услуг, оказанию иной поддержки» [5]. Однако в п. 1 ст. 219 НК РФ в качестве налогового вычета принимается благотворительная помощь только в денежной форме. Следует устранить данное несоответствие.



Также следующим пробелом в законодательстве является тот факт, что нерезиденты, уплачивающие налог на доходы физических лиц по ставке 30 %, не имеют права на данный социальный налоговый вычет, так как уплачивают НДФЛ по ставке 30 %. НК РФ закрепляет право воспользоваться социальными налоговыми вычетами на благотворительность физическими лицами, уплачивающими налог по ставке 13 %.

Требует совершенствования система социальных налоговых вычетов на обучение. В последние годы значительно сократилось количество бюджетных мест в высших и средних учебных заведениях. В связи с этим растет число студентов, обучающихся на платной основе с полным возмещением затрат на обучение. В современных кризисных условиях многие родители и студенты не могут за счет своих доходов оплатить стоимость обучения. Поэтому увеличилось число заемщиков образовательных кредитов, которые вынуждены уплачивать проценты за пользование образовательными кредитами. Современный Налоговый кодекс не содержит норм о принятии к вычету процентов за пользование образовательными кредитами, соответственно эту норму было бы целесообразно внести в налоговое законодательство.

Анализируя п. 2 и п. 3 ст. 219, которые устанавливают социальные налоговые вычеты на обучение и лечение, следует отметить, что индексация максимальных размеров расходов на эти цели не производилась с 2007 года. На наш взгляд, следует провести индексацию размеров расходов на обучение и лечение в соответствии с инфляцией, возможно введение такой меры как ежегодная индексация с учетом инфляции максимальных размеров расходов, а впоследствии, после выхода из кризиса российской экономики убрать пределы расходов на обучение и лечение. Это могло бы оказать стимулирующее действие для физических лиц в части повышения их уровня образования и квалификации, а также сделало бы более доступными для граждан России те виды медицинской помощи и услуг, которые в настоящее время оказывают только на платной основе.

В части социального налогового вычета на обучение предлагается внести поправку, касающуюся предоставления социального налогового вычета по НДФЛ налогоплательщику-родителю (опекуну, попечителю), оплатившему обучение своего ребенка, а также налогоплательщику, оплатившему обучение своего полнородного брата или сестры не только по очной форме, но и по очно-заочной (вечерней) форме обучения [1].

Согласно НК РФ, вычет на лечение и приобретение медикаментов может быть предоставлен налогоплательщику, оплатившему:

- услуги по своему лечению;
- услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет;
- медикаменты, назначенные налогоплательщику или его супругу (супруге), родителям и (или) детям в возрасте до 18 лет лечащим врачом;
- страховые взносы страховым организациям по договорам добровольного личного страхования налогоплательщика, договорам страхования супруга (супруги), родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет [4].

Предлагается увеличить возраст детей до 24 лет, если они обучаются на очной форме обучения в образовательных учреждениях. В данном случае дети не имеют, как правило, собственных источников доходов и возможности оплачивать самостоятельно свое лечение и приобретение медикаментов.

Следующим направлением совершенствования социальных налоговых вычетов, по нашему мнению, является процедура осуществления их получения. Эту процедуру предлагается усовершенствовать с целью создания для налогоплательщиков более удобных условий, связанных со временем, когда они могут осуществить свое право на получение социальных налоговых вычетов.

В настоящее время право на получение социальных налоговых вычетов на благотворительность, обучение, лечение и приобретение медикаментов можно осуществить по окончании налогового периода (календарного года). Для этого следует представить необходимые документы, подтверждающие право на получение вычета соответствующего вида, а также налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ. Таким образом, физическое лицо получит суммы

возмещения налога на доходы физических лиц из бюджета примерно ближе к середине следующего за отчетным периодом года. Разница во времени между фактически производимыми расходами и суммами возмещения налога из бюджета образуется значительная (от полугода до полутора лет). Учитывая существенную инфляцию в экономике России, которая в реальном измерении составляет 20–30 % в год, на эту же величину обесцениваются, соответственно, и суммы возмещенного налога. Многие физические лица, понимая это, а также не желая готовить пакет документов на право использования вычетов, отказываются от заявления налоговых вычетов. Для устранения данного противоречия предлагается предоставить право на использование социальных налоговых вычетов в месяце, следующем за месяцем, в котором были совершены соответствующие социальные расходы, принимаемые к вычету. При этом можно использовать сервис «Личный кабинет» на сайте Федеральной налоговой службы для подачи предварительной заявки на получение социального налогового вычета. Данная заявка должна быть рассмотрена налоговым органом и после ее одобрения налогоплательщику останется в установленный срок представить оригиналы документов на право получения налогового вычета для сверки. Также это одновременно упростит работу инспекторов налоговой службы и высвободит время налогоплательщика. В результате изменения данной нормы с учетом действия инфляции поднимется вера граждан в социальную справедливость, заложенную в НК РФ, а также будет уравнено право получения вычетов на обучение, лечение, приобретение медикаментов и благотворительность во времени с вычетами по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни, которые уже в настоящее время можно получить до окончания года, подав заявление и соответствующие документы работодателю, если взносы по добровольному пенсионному страхованию (негосударственному пенсионному обеспечению) удерживались работодателем из зарплаты налогоплательщика и перечислялись им в соответствующие страховые компании или пенсионные фонды).

Стоит отметить, что в п. 2 ст. 219 НК РФ, который указывает об обращении налогоплательщика НДФЛ к работодателю, нет уточнений, в какой именно форме должно осуществляться данное обращение, что также можно уточнить законодателям, например, установив форму обращения в виде заявления.

Проанализировав порядок применения социальных налоговых вычетов и изменения, вносимые в налоговое законодательство в течение последних пяти лет, можно сделать вывод, что в части применения социальных налоговых вычетов существенных изменений не вносилось. Поэтому вопрос о совершенствовании направлений системы социальных налоговых вычетов особенно актуален на данном этапе.

Подводя итог нашего исследования, предлагаемые мероприятия по совершенствованию системы налоговых вычетов можно обобщить в табл. 1.

*Таблица 1*

**Основные направления совершенствования системы социальных вычетов**

<b>Вид социального налогового вычета</b>	<b>Направления совершенствования социального налогового вычета</b>
Вычет по расходам на благотворительность	- предоставлять в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде помощи, оказанной имуществом, выполнением работ (услуг); - предоставлять вычет нерезидентам, занимающимся благотворительной деятельностью
Вычет по расходам на обучение	- индексировать максимальные размеры расходов на обучение (отменить пределы максимальных расходов на обучение после выхода экономики России из кризисного состояния); - принимать к вычету проценты по образовательным кредитам

<b>Вид социального налогового вычета</b>	<b>Направления совершенствования социального налогового вычета</b>
Вычет по расходам на лечение и приобретение медикаментов	- индексировать максимальные размеры расходов на обучение (отменить пределы максимальных расходов на обучение после выхода экономики России из кризисного состояния); - предоставлять вычет на лечение детей в возрасте до 24 лет, обучающихся на очной форме
Вычеты по расходам на благотворительность, обучение, по расходам на лечение и приобретение медикаментов	- предоставить право на использование социальных налоговых вычетов в месяце, следующем за месяцем, в котором были совершены соответствующие социальные расходы, принимаемые к вычету; - упростить процедуру предоставления права на использование социальных налоговых вычетов путем предварительной подачи заявки налогоплательщиком через сервис «Личный кабинет».

Изучив социальные налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц, можно сделать вывод, что налоговое законодательство все же ориентировано на социальную поддержку населения и основные социально значимые расходы принимаются к вычету при налогообложении доходов физических лиц в Российской Федерации. Это подтверждают и статистические данные ФНС России, представленные в табл. 2.

Таблица 2

## Сведения о социальных налоговых вычетах за 2012–2014 гг.

<b>Наименование показателя</b>	<b>Ед. изм.</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2014 г.</b>	<b>Динамика 2014 г. к 2012 г., %</b>
Справки по форме 2-НДФЛ	шт.	716 859	649 475	766 913	+ 7,0
Сумма предоставленных социальных налоговых вычетов	млн руб.	6 891,3	7 737,8	8 660,4	+ 25,7

Данные табл. 2 демонстрируют за анализируемый период устойчивый рост суммы предоставленных социальных налоговых вычетов физическим лицам на 25,7 %.

Предложенные направления совершенствования социальных налоговых вычетов будут способствовать реализации мер социальной поддержки населения, укреплять доверие граждан в социальную справедливость.

В условиях современной экономической ситуации сложно провести кардинальные меры по совершенствованию системы социальных налоговых вычетов, так как следует учесть интересы государства (в части недопущения сокращения доходов бюджета) и налогоплательщика в тандеме. Поэтому реформирование социальных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц в основном должно касаться пересмотра размеров вычетов и упрощения порядка их предоставления в соответствии с современными условиями.

## Литература

1. Бархатова Т. А. Пути совершенствования стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии : электрон. науч. журн. 2012. № 2. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/puti-sovershenstvovaniya-standartnyh-i-sotsialnyh-nalogovyh-vychetov-po-ndfl> (дата обращения: 26.10.2016).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федер. закон Рос. Федерации от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ : принят Гос. Думой, Федер. Собр. Рос. Федерации 19 июля 2000 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 26 июля 2000 г. СПС «КонсультантПлюс».

3. Отчеты по налогу на доходы физических лиц // Данные по формам статистической налоговой отчетности. Дата обновления: 06.09.2016. URL: [https://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/) (дата обращения: 26.10.2016).

4. Социальное значение и совершенствование налоговых вычетов в современных условиях // Теория финансов : сетев. журн. 2016. URL: <http://www.financedone.ru/sools-177-12.html> (дата обращения: 25.10.2016).

5. О благотворительной деятельности и благотворительных организациях : федер. закон Рос. Федерации от 11 августа 1995 г. № 135-ФЗ: принят Гос. Думой, Федер. Собр. Рос. Федерации 7 июля 1995 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 29 апр. 2014 г.: СПС «КонсультантПлюс».

*Вахитов Р. Р., Воронина Е. В.  
Vakhitov R. R., Voronina E. V.*

## **О НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ДИВИДЕНДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ «ТРАНЗИТНЫХ» КОМПАНИЙ**

### **THE TAXATION OF DIVIDENDS USING THE «TRANSIT» ENTERPRISES**

В статье рассмотрены обстоятельства принятия налоговыми органами решения о начислении налога на прибыль организаций при выплате дивидендов с использованием зарубежных «транзитных» компаний. Проведен анализ позиции налогового органа, позиции налогоплательщика, основных причин принятия решения арбитражным судом.

The article describes the circumstances of the adoption of decisions of tax authorities to charge additional corporate income tax on dividends using foreign «transit» companies. Authors analyze the position of the tax authority, the taxpayer's position, the main reasons for the decision by the arbitral tribunal.

*Ключевые слова:* необоснованная налоговая выгода, налогообложение дивидендов, бенефициарный собственник, налог на прибыль организаций.

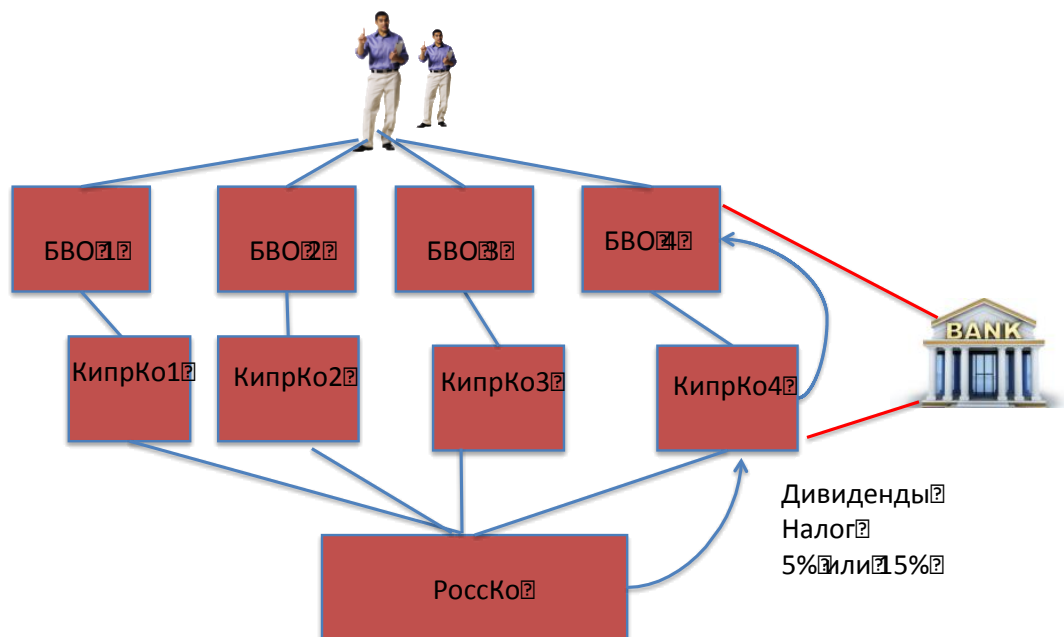
*Keywords:* unjustified tax benefit, taxation of dividends, the beneficial owner, the corporate income tax.

В настоящее время налоговыми органами России практикуется противодействие агрессивному налоговому планированию и злоупотреблению положениями действующего (налогового) законодательства, в поддержку чему действуют п/п. 3 п. 2 ст. 45 НК РФ [1], а также постановления Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 г. № 53 и от 10.04.2008 г. № 22 [2; 3].

Актуальность рассмотрения вопроса доказывания наличия/отсутствия необоснованной налоговой выгоды при налогообложении дивидендов обусловлена вынесением 31 октября 2016 г. арбитражным судом города Москвы давно ожидаемого решения [4] по вопросу налогообложения дивидендов, выплачиваемых ПАО «Северсталь» кипрским акционерам, с их дальнейшей перевыплатой компаниям, зарегистрированным на Британских Виргинских Островах (*далее* – БВО).

Обстоятельства дела таковы: в 2011 г. ПАО «Северсталь» выплатило дивиденды 4 кипрским компаниям-акционерам (рис. 1), которые впоследствии перевыплатили их своим акционерам и аффилированным лицам, зарегистрированным на БВО. При этом применена была ставка налога на прибыль – 5 %. Актом выездной налоговой проверки от 25.05.2015 г.

произведены доначисления налога, исходя из применяемой ставки налога у источника – 15 %. Налогоплательщик обжаловал данное доначисление в административном и судебном порядке.



**Рис. 1. Схема перевыплаты дивидендов ПАО «Северсталь» акционерам и аффилированным лицам**

Исходя из общей позиции российских судов, в аналогичной ситуации российской компании, распределяющей дивиденды в пользу промежуточной холдинговой компании, пришлось бы отстаивать следующие моменты [5]:

1. Рассматриваемый собственник активов является не только резидентом государства, с которым заключено Соглашение об избежании двойного налогообложения, но, более того, его деятельность не направлена на злоупотребление налоговыми преимуществами, предоставляемыми положениями такого Соглашения (treaty shopping).

2. Получатель дохода является его бенефициарным собственником. Учитывая, что в российском законодательстве нет четкого определения бенефициарного собственника, достаточно высоки шансы, что суды в России могут также обратиться к положениям Комментариев к Модельной конвенции ОЭСР и (или) принять во внимание разъяснения Минфина России.

Суд подтвердил законность доначисления налога на прибыль организаций в размере 696 059,841 тыс. руб. и пеней на сумму 285 824,676 тыс. руб. Основанием для принятия такого решения стало отсутствие, по мнению суда, у кипрских получателей дивидендов права на льготную ставку налогообложения 5 % в силу отсутствия статуса бенефициарных собственников у получателей дивидендов. Суд посчитал компании не самостоятельными, «техническими» и посчитал доначисление налога по ставке до 15 % без применения льгот по Соглашению об избежании двойного налогообложения с Кипром.

По сути, в ситуации налогоплательщика материализовался риск отсутствия статуса бенефициарного собственника у получателя дохода, который неоднократно исследовался в ряде негативных судебных решений в отношении процентов и лицензионных платежей.

Несмотря на то, что решение вынесено судом лишь первой инстанции, вероятность его пересмотра представляется авторам невысокой.

Позиция налоговых органов аргументирована следующими обстоятельствами:

- кипрские получатели дивидендов, по сути, были транзитными компаниями, просто перевыплачивающими дивиденды дальше на БВО;

- все действия были подконтрольны ПАО «Северсталь», никакой другой деятельности, кроме получения дивидендов, компании не вели.

Позиция налогоплательщика основана на следующих обстоятельствах:

- в соответствующем периоде законодательство не содержало ясных критериев бенефициарного собственника;

- для статуса бенефициарного собственника достаточно быть юридическим собственником акций;

- у акционеров ПАО «Северсталь» отсутствовали ограничения по определению дальнейшей судьбы дивидендов, они вели самостоятельную деятельность.

Тем не менее, суд отказал в удовлетворении требований налогоплательщика по следующим основаниям:

1. Практически все полученные дивиденды были перенаправлены в компании на БВО либо в виде дивидендов, либо процентов по займам.

2. Уставы кипрских компаний почти идентичны и содержат существенные ограничения для директоров кипрских компаний по продаже акций ПАО «Северсталь» (указаны лишь конкретные поименованные компании – возможные контрагенты по сделкам). Директора не могут продать акции ПАО «Северсталь» без одобрения акционеров на БВО.

3. Компании не вели иной деятельности и не получали иных доходов, кроме дивидендов.

4. Компании не уплачивали налогов на территории Кипра.

5. Ряд компаний зарегистрирован по одному адресу, счета открыты в одном банке, отчеты совета директоров ряда компаний подписаны одним и тем же лицом.

6. Утверждение налоговой службы Кипра о (предположительно) статусе фактического получателя доходов у кипрских компаний опровергается обстоятельствами дела.

7. Определение бенефициарного собственника может быть почерпнуто из Комментариев к Модельной Конвенции ОЭСР.

8. К ситуации налогоплательщика применима концепция необоснованной налоговой выгоды.

С технической точки зрения спорить с тем, что кипрские компании не являлись бенефициарными собственниками дохода, сложно, так как они производят впечатление классических кондуитов. Но интересна логика и аргументация, а также ряд неключевых обстоятельств дела. Так, информация о движении средств по счетам кипрских компаний была, как нам представляется, получена от кипрского компетентного органа в рамках двустороннего информационного обмена, и, судя по всему, не ранее второй половины 2014 года, в силу чего утверждения о приостановлении информационного обмена и административного сотрудничества из-за политических трений с ЕС представляются необоснованными.

Далее, практически вся использовавшаяся в деле информация о кипрских компаниях (уставы, адреса, имена директоров и т. п.) является публично доступной. Исключение составляет информация о точном времени проведения платежей по банковским счетам и протоколы совета директоров, но в данном деле они не играли принципиального значения – информация о перераспределении дивидендов по итогам года очевидна и из публично доступной финансовой отчетности. Соответственно, при начале массовой проверки правильности налогообложения выплачиваемых дивидендов, налоговые органы могут формировать обоснования доначислений гораздо быстрее, без вовлечения процедуры информационного обмена.

Также, ограничения по полномочиям на отчуждение активов производились с целью защитить бенефициара от несогласованных действий кипрских директоров, но дали негативный эффект в части налоговых доначислений.

Кроме этого, утверждения о совпадении адресов, идентичности уставов, ограничений по продаже акций не имеют отношения к техническому анализу права на распоряжение дивидендами, но они создали фон искусственности всей конструкции, на котором вывод об отсутствии статуса бенефициарного собственника выглядел более уместным.

И, наконец, утверждения налоговых органов Кипра об определенной квалификации платежей не являются обязательными для российских налоговых органов и судов и вполне могут быть опровергнуты.

Ключевые основания, которые привели к проигрышу в деле ПАО «Северсталь»: искусственность конструкции, российская концепция необоснованной налоговой выгоды, ссылка на определение бенефициарного собственника в комментариях к Модельной Конвенции ОЭСР.

Таким образом, решение о доначислении налога в отношении ПАО «Северсталь» является закономерным продолжением аналогичных решений в части налогообложения исходящих процентов и дивидендов. Налогоплательщикам необходимо пересматривать риски доначислений по прошлым периодам и формировать структуры, адекватные существующим и прогнозируемым рискам. Последнее особенно важно, так как учета в будущем рисков, материализовавшихся за период с 2011 по 2016 год, может быть недостаточно.

### Литература

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

2. Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды [Электронный ресурс] : постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 г. № 53. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

3. О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с применением статьи 169 Гражданского кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс] : постановление Пленума ВАС РФ от 10.04.2008 г. № 22. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

4. Решение Арбитражного суда г. Москвы по делу ПАО «Северсталь» № А40-113217/2016 [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

5. Вахитов Р. Р. Концепция «бенефициарного собственника» в свете решения Налогового суда Канады по делу компании Prevost Car Inc // Налоговед. 2008. № 7. URL: <http://nalogoved.ru/art/651>.

*Салехов Е. А.  
Salekhov E. A.*

### **БЕНЕФИЦИАР В СХЕМЕ УХОДА ОТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ: ПОНЯТИЕ, ПРИЗНАКИ И СПОСОБЫ УСТАНОВЛЕНИЯ<sup>1</sup>**

### **BENEFICIARY IN THE SCHEME OF TAX AVOIDANCE: THE CONCEPT, FEATURES AND WAYS OF ESTABLISHING**

В статье рассмотрены существующие отечественные и зарубежные подходы к определению понятия «конечный получатель дохода», «бенефициарный собственник». Описаны признаки «бенефициарного собственника». Предложен механизм определения «конечного получателя дохода» в схеме ухода от налогообложения.

The article describes the current domestic and foreign approaches to defining the concept of “the ultimate recipient of the income”, “beneficial owner”. We describe the features of “beneficial owner”. The mechanism of the definition of “final recipient of income” in the scheme of tax evasion.

*Ключевые слова:* бенефициар, необоснованная налоговая выгода, схема ухода от налогообложения.

*Keywords:* the beneficiary, unjustified tax benefit, tax evasion scheme.

---

<sup>1</sup> Статья выполнена под научным руководством Е. В. Ворониной, к. э. н, доцента заведующей кафедрой налогов и налогообложения СурГУ.

В последнее время одним из распространенных схем получения необоснованной налоговой выгоды является схема с использованием «фирм-однодневок» (или еще их называют «подставная организация», «проблемный контрагент»).

Согласно письму ФНС от 11 февраля 2010 г. № 3-7-07/84, фирма-однодневка – это юридическое лицо, не обладающее фактической самостоятельностью, созданное без цели ведения предпринимательской деятельности, не представляющее налоговую отчетность, зарегистрированное по адресу массовой регистрации и т. д. Иными словами, созданная только на документах и только с целью получения налоговой выгоды.

Схема ухода от налогообложения с вовлечением проблемных контрагентов представлена в самом упрощенном виде на рис. 1, где организация «А» – инициатор схемы ухода от налогообложения; организация «В» – фирма-однодневка; организация «С» – фирма-однодневка; организация «D» – работающая организация, исполнитель; индивидуальный предприниматель «Е» – действующее лицо, исполнитель; организация «F» – лицо, занимающееся обналичиванием денежных средств.

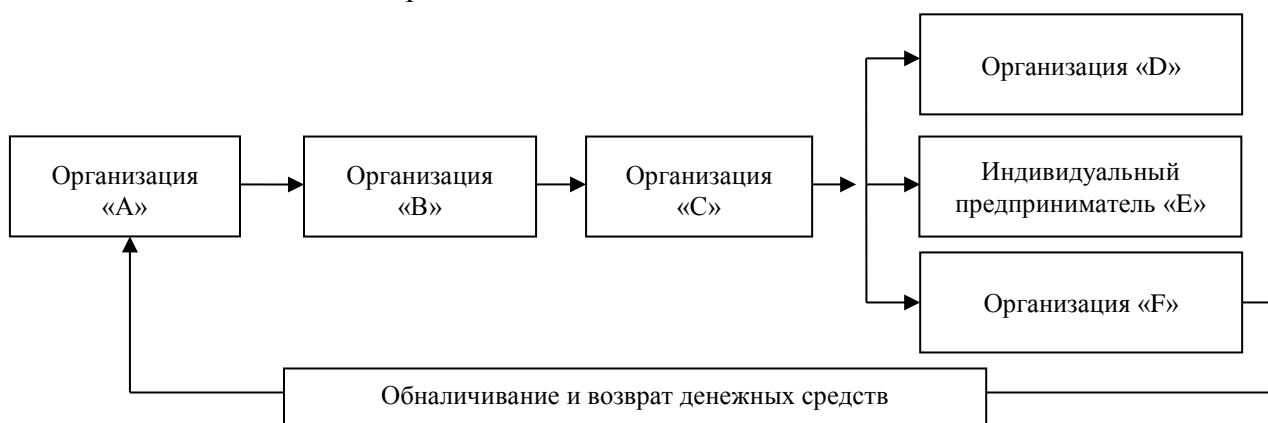


Рис. 1. Схема ухода от налогообложения с использованием «фирм-однодневок»

В данной схеме возможны два пути действий:

1. Организация «А» вовлекает в схему фирмы-однодневки, но фактически сама выполняет работу, поставку товаров, использует свои материалы.
2. Организация «А» вовлекает в схему фирмы-однодневки, но фактически все работы, услуги осуществляют организация «D» и индивидуальный предприниматель «Е», причем эти лица не являются плательщиками НДС.

Ранее схемы были более упрощенные и использовался всего один «проблемный контрагент». Теперь в схему вовлекают более одной фирм-однодневок, чтобы скрыть лицо, которое является конечным получателем дохода в виде необоснованной налоговой выгоды.

Раздел 2.4 основных направлений налоговой политики Российской Федерации на 2014 г. и на плановый период 2015 и 2016 годов гласит, что в целях противодействия уклонению от налогообложения с использованием низконалоговых юрисдикций планируется подготовить предложения по внесению в законодательство Российской Федерации положений о контролируемых иностранных компаниях и конечных получателях дохода (выгодоприобретателях).

Термин «бенефициарный собственник» широко применяется в международных договорах об избежании двойного налогообложения. В международном налоговом праве понятие «бенефициарный собственник» появилось лишь в 1945 году в Соглашении об избежании двойного налогообложения между Великобританией и США. В Модельной конвенции Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) упоминание о бенефициарном собственнике появилось лишь в 1977 году [2 ; 8].

Согласно Федеральному закону от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале)



клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Изучив ряд нормативных актов, можно сделать следующий вывод: «Бенефициарный собственник (конечный получатель дохода, в более узком смысле и в целях данной статьи) – это лицо, которое является фактическим получателем дохода в виде необоснованной налоговой выгоды (организация «А») и в виде процентов за обналичивание денежных средств (организация «F»). В конечном итоге собственниками юридических лиц «А» и «F» являются физические лица, а данные организации являются лишь представителями их интересов». Так, по мнению судьи А. Бушева, «юридическое лицо, то есть продукт юридической техники, правовая фикция, в конечном счете служит для представления интересов определенных физических лиц» [7].

Согласно письму Минфина России от 09.04.2014 г. № 03-00-РЗ/16236 «О применении льгот, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения», для признания лица в качестве фактического получателя дохода (бенефициарного собственника) необходимо не только наличие правовых оснований для непосредственного получения дохода, но это лицо также должно быть непосредственным выгодоприобретателем, т. е. лицом, которое фактически получает выгоду от полученного дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу.

Фирмы-однодневки не имеют финансовых, трудовых, материальных и иных ресурсов, офисных, складских помещений и предоставляют нулевую отчетность. Следовательно, эти организации не осуществляют реальную деятельность, а только имитируют ее и созданы с целью проведения круговых безналичных расчетов с последующим их обналичиванием. Для этих операций необходимо открыть расчетный счет.

В схеме на рис. 1 организации «В» и «С» являются подконтрольными организации «F». Рассмотрим первый из двух возможных вариантов действий в данной схеме. Допустим еще есть организация «А1». Организации «А» и «А1» являются взаимозависимыми лицами согласно НК РФ (их основная деятельность строительно-монтажные работы). Строительно-монтажные работы ведутся на объекте «АВС» (объект стратегически и социально важного значения, поэтому организация «А» получает дополнительное субсидирование из местного бюджета). Согласно договору «Х» организация «А» – подрядчик, организации «А1» и «В» – субподрядчики. Так как организация «В» – «проблемный контрагент», то часть работы выполняется организацией «А1», и остальная часть работы – собственными силами организации «А», а организация «В» используется только с целью кругооборота денежных расчетов.

Для выявления конечного получателя дохода необходимо осуществить ряд следующих действий:

1. Необходимо установить, что организация «В» относится к категории проблемных контрагентов с помощью мероприятий налогового контроля.

Эксперт А. И. Долгов в статье «Предупрежден – значит вооружен, или налоговая выгода глазами инспекторов» пишет, что для установления принадлежности к подставным фирмам налоговые инспекторы первоначально используют программу ЭОД различных уровней (местный, региональный, федеральный). При этом они могут получить такие сведения:

- сведения о доходах физических лиц – для получения сведений о численности персонала организаций;
- банковские счета – при необходимости уточнения информации и проверке всех имеющихся расчетных счетов контрагентов налогоплательщика;
- ИР «Расчеты с бюджетом» – для получения информации о суммах начисленных и уплаченных платежей, а также задолженности по налогам;
- ИР «Однодневка» – для получения информации о наличии признаков подставной организации;
- ПК «ВАИ» – позволяет визуально (схематично) определить взаимоотношения проверяемого налогоплательщика с юридическими и физическими лицами, а также установить их взаимозависимость;

- ПК «Поиск сведений» – позволяет производить поиск сведений по субъектам и объектам налогообложения по всем подключенным информационным ресурсам.

При совокупном использовании всех информационных ресурсов налоговики могут определить не только подставную фирму, но также установить место работы и нахождения участников или руководителей этого контрагента.

2. Произвести подробный анализ расчетного счета проблемного контрагента.

На основе анализа расчетного счета и проведенных мероприятий налогового контроля возможно осуществить исследование:

- товарных потоков.
- финансовых потоков.

Для исследования товарных потоков необходимо выявить производителя товаров и реальных покупателей. Данная цепочка должна прерваться на звене «проблемный контрагент», так как такие организации не осуществляют реальной деятельности и не приобретают товары у реальных производителей;

Для исследования финансовых потоков необходимо провести анализ банковских выписок движения денежных средств по расчетным счетам проверяемого налогоплательщика, подставной организации и его контрагентов по цепочке. Такой анализ может показать, что через определенный круг лиц денежные средства возвращаются обратно проверяемому налогоплательщику или же денежные средства в итоге перечисляются определенным юридическим лицам, которые занимаются обналичиванием.

3. На практике, как правило, фирмы-однодневки являются подконтрольными не проверяемому налогоплательщику, а именно лицу, которое занимается выводом денежных средств.

Для установления подконтрольности фирм-однодневок необходимо сделать запрос в банк на использование IP-адресов. Если подконтрольное лицо использует систему «Банк-Клиент», то ему устанавливается IP-адрес, с которого осуществляется доступ в систему, MAC-адрес, которому может быть сопоставлен IP-адрес, и телефонный номер, который используется для соединения с системой «Банк-Клиент».

IP-адрес представляет собой число, используемое как уникальный адрес узла в глобальной компьютерной сети, посредством которого происходит взаимодействие устройств в сети.

Данный IP-адрес используется не самой фирмой-однодневкой, а лицом, которому она подконтрольна. Далее, после получения ответов с IP-адресами из банка необходимо на специализированных сайтах выяснить, какой провайдер обслуживает эти IP-адреса и запросить у провайдера информацию о том, кто пользуется этим IP-адресом, и по какому адресу выходят в сеть. Таким образом, можно установить лицо, которое распоряжается денежными средствами на расчетных счетах фирм-однодневок.

Организации, которые обналичивают денежные средства и возвращают их первоначальному владельцу, «дислоцируются» в такой области деятельности, где много безконтрольных наличных денежных средств. Например, такие организации осуществляют следующие виды деятельности: прачечная, парикмахерская, букмекерские конторы, процессинговые центры и т. д. При этом лицо, которое занимается обналичиванием денежных средств, получает свои проценты в диапазоне от 1 до 6 %.

Арбитражные суды поддерживают позицию о том, что совпадение IP-адресов свидетельствует о подконтрольности фирмы-однодневки лицу, которое обналичивает денежные средства или самому проверяемому налогоплательщику (например, Дело А40-85114/12 20-463; Дело А67-6697/2012; Дело А60-5531/2013).

Вывод о том, что общий IP-адрес свидетельствует о подконтрольности и взаимозависимости установлен ФАС Московского округа (постановление № КА-А40//250-11 от 26.08.2011 г.) и ФАС Уральского округа (постановление № Ф09-728/11-С2 от 18.04.2011 г.).

Из вышеизложенного следует, что бенифициарный собственник (конечный получатель дохода) обладает следующими ключевыми признаками:

1. Самостоятельность – способность пользоваться и распоряжаться доходом.
2. Заинтересованность – интерес в конечном результате, в получении выгоды.

Таким образом, чтобы установить конечного бенефициара в схеме получения необоснованной налоговой выгоды, необходимо выполнить ряд следующих действий:

1. Проанализировать контрагентов проверяемого лица по признаку «добросовестности», реального осуществления финансово-хозяйственной деятельности и выявить фирмы-однодневки (подставные лица).

2. Провести комплекс мероприятий налогового контроля в отношении проблемного контрагента.

3. Провести подробный анализ расчетных счетов проверяемого налогоплательщика, проблемного контрагента и иных контрагентов по цепочке.

4. Изучить товарный и финансовый потоки.

5. Провести мероприятия по установлению подконтрольных лиц и лиц, осуществляющих обналачивание денежных средств (установление личности физического лица).

## Литература

1. Долгов А. И. Предупрежден – значит вооружен, или налоговая выгода глазами инспекторов [Электронный ресурс] // Практическая бухгалтерия. 2012. № 1. Доступ из информ.-правов. портала «Гарант».

2. Лавник Д. В. Отечественный и зарубежный опыт становления института бенефициарной собственности. URL: [http://www.rusnauka.com/15\\_NNM\\_2014/Economics/3\\_170139.doc.htm](http://www.rusnauka.com/15_NNM_2014/Economics/3_170139.doc.htm).

3. О применении льгот, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения [Электронный ресурс] : письмо Минфина России от 09.04.2014 № 03-00-РЗ/16236. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

4. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федер. закон от 07.08.2011. № 115-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

5. О рассмотрении обращения [Электронный ресурс] : письмо ФНС РФ от 11.02.2010 N 3-7-07/84/ Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

6. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов. URL: [http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2013/06/ONNP\\_2013-06-05.pdf](http://www.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2013/06/ONNP_2013-06-05.pdf)

7. Постановление Европейского суда по правам человека от 20.09.2011 дело «ОАО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ ЮКОС"» ("ОАО NEFTYANAYA KOMPANIYA "YUKOS") против Российской Федерации" (жалоба № 14902/04). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ARB;n=259971>

8. Типовая конвенция Организации Объединенных Наций об избежании двойного налогообложения в отношениях между развитыми и развивающимися странами. URL: [www.un.org/esa/ffd/documents/UN\\_Model\\_2011\\_UpdateRu.pdf](http://www.un.org/esa/ffd/documents/UN_Model_2011_UpdateRu.pdf).

## **ИНСТРУМЕНТЫ УВЕЛИЧЕНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ В МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЯХ <sup>1</sup>**

### **TOOLS INCREASING THE TAX BURDEN IN THE MUNICIPALITIES**

В статье рассматриваются предпосылки к увеличению налоговой нагрузки в период объявленного Президентом Российской Федерации моратория на увеличение налогов вплоть до 2018 года, в том числе по налогам и сборам, зачисляемым в бюджеты муниципальных образований.

In this article the author examines the background for the increase of the tax burden in the period announced by the President of the Russian Federation as a moratorium on the tax increase until 2018, including taxes and levies payable to the budgets of municipalities.

*Ключевые слова:* налоговая политика, налоговая нагрузка, специальные налоговые режимы, налог, сбор, льгота, коэффициент-дефлятор.

*Keywords:* tax policy, tax burden, special tax regimes, tax, levy, benefit, the deflator coefficient.

Одним из основных ключевых направлений налоговой политики Российской Федерации на 2016 г. и плановый период 2017 и 2018 годов, опубликованной на сайте Минфина России, является мораторий на увеличение налоговой нагрузки вплоть до 2018 г., что в конечном итоге должно обеспечить стабильность налоговой системы и повысить ее привлекательность для инвесторов [3]. Позиция Минфина России в данном случае является закономерным следствием политики Правительства РФ и лично Президента, который еще в 2014 г. в ежегодном послании Федеральному Собранию обещал не повышать налоговую нагрузку на бизнес в течение, как минимум, четырех лет.

В этом же документе Минфин России при проведении налоговой политики основное внимание уделяет проведению антикризисных налоговых мер, совершенствованию налогового администрирования и вопросам предоставления льгот. Так, среди основных мер в области налоговой политики указаны, в том числе, совершенствование системы специальных налоговых режимов через снижение ставок налога по упрощенной системе налогообложения и единому налогу на вмененный доход.

Однако уже сегодня существуют предпосылки к увеличению налоговой нагрузки на физических лиц и представителей бизнеса в прямом и косвенном отношении.

В рамках полномочий субъектов Российской Федерации муниципальные образования субъектов Российской Федерации в соответствии с п. 4 ст. 12 НК РФ имеют возможность использовать следующие инструменты влияния на налоговую нагрузку:

1. Вводить в действие и прекращать действие местных налогов и сборов на территории муниципального образования.
2. Устанавливать налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов в отношении тех налогов, элементы налогообложения которых не установлены в НК РФ.
3. Устанавливать особенности определения налоговой базы, налоговые льготы, основания и порядок их применения.

В соответствии со ст. 15 НК РФ к местным налогам и сборам относятся: земельный налог; налог на имущество физических лиц; торговый сбор.

Кроме того, значительная доля доходов местного бюджета формируется за счет установленных нормативов отчислений доходов от федеральных налогов и сборов и региональ-

---

<sup>1</sup> Статья выполнена под научным руководством Е. В. Ворониной, к. э. н., доцента заведующего кафедрой налогов и налогообложения СурГУ.

ных налогов, подлежащих зачислению в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и законодательством о налогах и сборах в бюджеты субъектов Российской Федерации. К таковым в частности относятся налог на доходы физических лиц.

Для отдельных видов деятельности в НК РФ предусмотрены также иные налоги (специальные налоговые режимы), которые вводятся в действие нормативными правовыми актами представительных органов городских округов. К таковым, например, относится система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Так, в соответствии с представленным Минфином России и одобренным 31.10.2016 Правительством РФ законопроектом, установлено повышение коэффициента-дефлятора, используемого при исчислении единого налога на вмененный доход. Коэффициент-дефлятор будет определяться на ближайшие три года, исходя из прогнозного значения инфляции и на период 2017–2019 годов коэффициент будет увеличен: в 2017 г. на 5,2 %, в 2018 – на 4,8 %, в 2019 – 4 %.

Кроме того, согласно требованиям НК РФ, субъектами Российской Федерации устанавливается единая дата начала применения порядка определения налоговой базы по налогам на имущество физических лиц и организаций исходя из кадастровой стоимости. Все субъекты Российской Федерации до 2020 г. должны перейти на исчисление указанных налогов от кадастровой стоимости.

Так, на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в качестве единой даты начала применения порядка определения налоговой базы по налогу на имущество физических лиц, исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения, определено 1 января 2015 г. [2]. Но переход на налогообложение физических лиц в зависимости от кадастровой стоимости с 01.01.2015 осуществлен лишь в 28 субъектах Российской Федерации [4]. Немаловажным обстоятельством следует считать то, что введение налога на имущество физических лиц осуществляется поэтапно с ростом на 20 % от кадастровой стоимости ежегодно. Существенную долговую нагрузку в связи с применением порядка определения налоговой базы по налогам на имущество физических лиц и организаций, исходя из кадастровой стоимости, мы ощутим в 2018–2020 годах.

Рассматривая принятые решения по изменению ставок налогов в рамках полномочий субъектов Российской Федерации, муниципальные образования субъектов РФ также корректируют ставки налогов в сторону увеличения, сокращают категории лиц, имеющих налоговые льготы, с целью сбалансировать доходную и расходную части бюджетов городских округов и муниципальных районов.

Так, на очередном заседании Думы города Мегиона Ханты-Мансийского автономного округа – Югры 28.10.2016 были рассмотрены вопросы «О внесении изменений в решение Думы города Мегиона от 27.10.2010 № 77 «О земельном налоге» (с изменениями)» и «О внесении изменения в решение Думы города Мегиона от 27.11.2014 № 463 «О налоге на имущество физических лиц». В результате обсуждения, были приняты положительные решения о корректировке ставки земельного налога (табл. 1) и налога на имущество физических лиц (табл. 2).

*Таблица 1*

**Сравнительная таблица к решению Думы города Мегион от 27.10.2010 № 77 «О земельном налоге» (с изменениями)**

<b>Первоначальная редакция</b>	<b>Действующая редакция</b>
Приложение 1: п. 7. Земельные участки, предназначенные для размещения гаражей и автостоянок, за исключением земельных участков, указанных в пункте 7.1. данного приложения – 1,5 %	Приложение 1: п. 7. Земельные участки, предназначенные для размещения гаражей и автостоянок – 1,5 %

<b>Первоначальная редакция</b>	<b>Действующая редакция</b>
Приложение 1 пункт: п. 7.1. Земельные участки, предназначенные для размещения гаражей, расположенных в гаражных, гаражно-строительных, потребительских гаражных, потребительских кооперативах – 1,0 %	Приложение 1: п. 7.1 признать утратившим силу
Приложение 3: 1) организации, учреждения – в отношении земельных участков, предоставленных организациям, учреждениям для оказания услуг в сфере образования, культуры, физической культуры и спорта	Приложение 3: 1) признать утратившим силу
Приложение 3: 2) органы местного самоуправления городского округа город Мегион.	Приложение 3: 2) признать утратившим силу.

Таблица 2

**Сравнительная таблица к решению Думы города Мегион  
от 27.11.2014 № 463 «О налоге на имущество физических лиц»**

<b>Первоначальная редакция</b>	<b>Действующая редакция</b>
2. Объекты незавершенного строительства в случае, если проектируемым назначением таких объектов является жилой дом – 0,2	2. Объекты незавершенного строительства в случае, если проектируемым назначением таких объектов является жилой дом – 0,3

Все чаще обсуждается увеличение налогов в нефтегазовом секторе. Вполне возможно, что в ближайшее время существенные изменения в системе налогообложения нефтегазовых компаний произойдут, так как реальных инструментов, направленных на сокращение дефицита бюджета, нет. От повышения налогов на добычу газа государство получит в 2017 г. 170 млрд руб., в 2018 г. – 100 млрд руб., и в 2019 г. – 114 млрд руб. От повышения налога на добычу полезных ископаемых на нефть – 140, 176 и 208 млрд руб. соответственно.

Акциз на бензин будет повышаться в соответствии с инфляцией. На дизельное топливо акциз тоже будет повышаться по уровню инфляции. В 2017 г. акциз составит 2 руб. на литр бензин и 1,5 руб. на литр дизельного топлива. От повышения акцизов на бензин государство получит в 2017 году 115 млрд руб. дополнительных средства, а в 2018 и 2019 годах – 150 и 180 млрд руб. соответственно. Поправки одобрены к рассмотрению на пленарном заседании Государственной думы РФ 18.11.2016 в первом чтении и, скорее всего, будут приняты перед обсуждением проекта федерального бюджета на 2017–2019 гг. [1].

Немало внимания в вопросах увеличения налоговой нагрузки связано с возможным увеличением минимального размера оплаты труда с 2017 г. В случае его увеличения, уже в 2017 г. для индивидуальных предпринимателей вырастут и страховые взносы.

Все перечисленные меры, по мнению автора, увеличат фискальную нагрузку на хозяйствующие субъекты и повлекут неизбежные негативные экономические последствия, такие как уход бизнеса в «серую зону», прекращение деятельности, сокращение рабочих мест, рост безработицы.

### Литература

1. Госдума рассмотрит законопроект о повышении ряда налогов. URL: <https://www.pnp.ru/politics/2016/10/31/gosduma-rassmotrit-zakonoproekt-o-povyshenii-ryada-nalogov.html> (дата обращения 03.11.2016).

2. Закон Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 17.10.2014 № 81-ОЗ «Об установлении единой даты начала применения на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры порядка определения налоговой базы по налогу на имущество физических лиц исходя из кадастровой стоимости объектов налогообложения». URL: <https://www.1jur.ru/#/document/81/192922/infobar-card/?step=3> (дата обращения: 30.10.2016).

3. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов. URL: [www.consultant.ru/law/hotdocs/43775](http://www.consultant.ru/law/hotdocs/43775) (дата обращения: 01.11.2016).

4. Пояснения относительно налогообложения имущества физических лиц от кадастровой стоимости. URL: <http://economy.gov.ru/minrec/activity/sections/corpmanagment/activity/20160801> (дата обращения: 30.10.2016).

# РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА. ИННОВАЦИИ

*Агеева И. Е.  
Ageeva I. E.*

## РЕГИОНАЛЬНАЯ ИННОВАЦИОННАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

### REGIONAL INNOVATION SYSTEM OF RUSSIA: PROBLEMS AND SOLUTIONS

В России за период 2006–2016 год были выявлены наиболее острые проблемы и риски, препятствующие переходу экономики регионов к новым инновационным моделям. Отмечаются проблемы сужения сектора науки, продолжение сокращения научного потенциала, медленное формирование инновационного сектора. В статье особое внимание уделяется задачам совершенствования региональной инновационной политики, направленной на создание условий для формирования и расширенного воспроизводства полного цикла инноваций, участие бизнес-сектора в инновационных процессах, и взаимосвязи в регионах инновационной и социально-экономической политик.

In Russia for the period 2006–2016 year was the most acute problems and risks impeding the transition economy of regions to new innovative models. There have been problems of narrowing the sector of science, the continued reduction of scientific potential, slow the formation of an innovative sector. In the article special attention is paid to the tasks of improving regional innovation policy aimed at creating conditions for the formation and enlarged reproduction of the full cycle of innovation, participation of the business sector in innovation processes, and relationships in the regions innovation and socio-economic policies.

*Ключевые слова:* региональные инновационные системы, инновации, развитие, региональная инновационная политика.

*Keywords:* regional innovation system, innovation development, regional innovation policy.

В настоящее время отмечается сильная деградация традиционных источников инновационного роста практически во всех субъектах РФ. По данным Всемирного экономического форума (ВЭФ) Россия по уровню роста инновационных факторов занимает всего лишь 78-е место в мире. Таким образом, только в период 2008–2013 гг. Россия перешла от 45-го на 64-е места по фактору способности компаний создавать инновации, с 71-го на 76-е место – по доступности и высокому качеству местных услуг по проведению научных исследований, с 98-го на 124-е место – по наличию новейших технологий, а с 34-го на 90-е место – по наличию таких кадров как ученые и инженеры [7]. Данная динамика свидетельствует о процессе разрушения инновационного потенциала в стране.

Инновационная экономика – важнейший этап развития мирового сообщества, вызванный возросшими возможностями человека в производстве продукции, интенсивности изъятия природных ресурсов, масштабах воздействия на окружающую среду, а также в разработке информационных систем. Социально-экономическая система является одной из наиболее важных при достигнутом уровне развития техники и технологий. Кроме того, следует отметить, что рост процессов глобализации и конкурентной борьбы за право производства практически всех видов товаров выходит на качественно новый уровень. Он приобретает глобальный характер и представляет довольно жесткие формы, вследствие уменьшения зависимости бизнеса от социально-экономических проблем и интересов отдельных регионов. В результате появилась возможность быстрого изменения территориальной дислокации производств в мировом масштабе. Поэтому сегодня необходим переход к инновационной эконо-



мике для стран, желающих увеличить не только производственный потенциал, но и сохранить достигнутый уровень развития обрабатывающих отраслей [4, с. 21].

Переход к инновационной экономике требует существенной трансформации всей системы социально-экономических отношений, ценностных и психологических установок людей с целью создания в обществе условий для притока человеческого капитала и финансовых ресурсов в инновационную сферу и актуализации процессов модернизации традиционных отраслей хозяйственной деятельности. Таким образом, основные усилия должны быть направлены на гармонизацию общей системы общественной жизни с целями и ценностями инновационной экономики.

Сохранение и развитие научного потенциала имеют первостепенное значение для укрепления развития безопасности регионов России и страны в целом. Наука играет решающую роль в воспитании и качественном образовании, что способствует развитию человеческого потенциала страны. Научные исследования становятся основой для инновационной деятельности, способности территории в производстве собственных инноваций зависят от условий научной деятельности, что дает возможность не просто потреблять или копировать чужие научные и технические решения, но и производить собственную эксклюзивную продукцию, способную победить в борьбе за потребителя в условиях глобальных рынков.

Незрелость структур, обеспечивающих трансфер новых знаний и технологий в экономике, провоцирует предпринимателей к выбору стратегии копирования технологий, так как данный путь приведет к дальнейшему снижению затрат на создание собственных инноваций. В частности, сегодня международные корпорации захватили рынок оборудования для добычи нефти и газа – один из наиболее инвестиционно-привлекательных для Российской Федерации. Сегодня около 15 % российского рынка нефтесервиса контролируется западными высокотехнологичными компаниями. Их доля в сейсморазведке достигла 13 %, в бурении – 48 %, в геофизике – 31 % [1, с. 13]. Таким образом, наличие сильной научной базы в стране является необходимым компонентом роста экономики, сохранения технологической независимости и обороноспособности страны, восстановления промышленности индустрии и решения проблем занятости, особенно в старых промышленных регионах (в России это значительная часть Западного, центрального регионов страны, а также Урал).

Одним из наиболее объективных показателей научной сферы является динамика численности и возрастной структуры научных кадров. По сравнению с 1992 г. в России количество ученых в 2016 г. сократилось наполовину, что естественно с культурно-исторической точки зрения. Можно ожидать, что самые сильные сдвиги в российском обществе, вызванные смертью государства, основанного на коммунистической идеологии, и соответствующая система управления не приведут к решению проблем науки и образования. Напротив, наука и образование в инновационной деятельности как элементы высокой культуры являются особенно хрупкими факторами. Таким образом, сектор прикладной науки, в большей степени зависящий от окружающей среды, отмирает в первую очередь, возможности его существования во многом определяются структурой производства и качества предпринимательской среды, готовностью бизнеса и государства пойти на дополнительные расходы и риски, связанные с инновационной деятельностью. Фундаментальная наука является более самодостаточной и способна сохранять довольно приличный уровень исследований гораздо дольше даже при плохом финансировании.

В России в настоящее время насчитывается 66 работающих исследователей в расчете на 10 тысяч экономически активного населения. Если взять в качестве ориентира европейские страны, то для среднего уровня технологического развития страны, необходимо не менее 70–80 исследователей в расчете на 10 тысяч человек, задействованных в экономике. В соответствии с этим, и учитывая необходимость омоложения российской науки для сохранения перспективы здорового социально-экономического роста страны, необходимо создать такие условия, которые бы способствовали ежегодному привлечению в научную сферу 4–5 % от общего числа исследователей или около 20–25 тысяч выпускников вузов.

Между тем, низкие зарплаты и высокие барьеры на пути карьерного роста делают российскую науку непривлекательной для наиболее активной части молодежи. Сейчас в

научных организациях только 1 % выпускников вузов [5, с. 53] остается на работе в данной сфере, а в большинстве своем уходят из научно-исследовательских институтов в течение первых 3–5 лет работы.

В 2006–2016 гг. отмечается сильный распад кадрового потенциала науки, особенно в отдаленных регионах. За этот период в субъектах Российской Федерации средняя численность вовлеченных в сферу НИОКР (в расчете на 10 тысяч экономически активного населения) уменьшилась на 10 %, это противоречит ориентиру страны на инновационный путь развития. Так, в Германии за 2006–2016 гг., несмотря на очередной мировой экономической кризис, число вовлеченных в НИОКР в эквиваленте полной занятости, выросло на 12 %, в Бразилии – на 30 %, в Республике Корея – на 41 %, а в Китае – на 70 % [8, с. 73].

Средний возраст исследователей в государственном секторе науки Российской Федерации достиг 52 лет, а на предприятиях – 57 лет [8]. Отмечается ослабление новых знаний и возможности их появления в стране. С потерей фундаментальной науки, Россия потеряет не только перспективы инновационного развития, но и способность оставаться в рядах цивилизованных государств.

Взаимосвязи между финансовыми результатами деятельности российских регионов и объемов финансирования науки незаметны, что обусловлено сырьевой направленностью экономики и спецификой финансового обеспечения научных исследований в Российской Федерации. Более 70 % осуществляется за счет финансирования из федерального бюджета и федеральных фондов и структур, таких как «Сколково», которые существуют главным образом за счет государственных средств. Доля региональных бюджетов в государственном финансировании науки составляет менее 0,1 %. Доля предпринимательского сектора в общем финансировании НИОКР составляет лишь около 16 % [6, с. 73], причем неотъемлемой частью являются инвестиции предприятий с участием государства. В то время как в большинстве стран-членов ВТО частный бизнес является одним из основных источников существования науки. Более 40 % от общего объема финансирования научных исследований поступают из средств бизнес-сектора: в США – 61,6 %, в Германии – 66,1 %, в Китае – 71,7 % [8].

Централизация финансирования и зависимость от федерального бюджета предопределяют расходования средств на проведение НИОКР по данным центров, которые сложились в предвыборный период реформ концентрации научных кадров. Москва и Санкт-Петербург заняли первое место в доле внутренних затрат на НИОКР в расчете на 10 тыс. человек (они занимают 5-е и 9-е места среди регионов Российской Федерации по сальдо финансового результата деятельности предприятий в расчете на 10 тыс. человек). На втором месте – Московская, Нижегородская и Калужская области (28, 32 и 36-м местах в сальдо финансового результата деятельности предприятий в расчете на 10 тыс. человек). Ханты-Мансийский автономный округ по удельным затратам на НИОКР занимает лишь 42-е место.

Анализ данных показывает сильную дискриминацию дальних регионов в распределении средств на научные исследования. Максимальное значение расходов на НИОКР на 1 исследователя составляет 1,8 млн руб. А в субъектах РФ в среднем составляет всего 670 тыс. руб. в год. Корреляция между количеством исследователей и внутренними затратами на НИОКР в расчете на 10 тыс. работающих в экономике в субъектах Российской Федерации отсутствует, что обусловлено высоким влиянием на распределение бюджетных средств коррупционных факторов.

В период 2006–2016 гг. общие затраты на НИОКР в РФ возросли на 22 % за счет роста бюджетных расходов, но этого недостаточно. В общем объеме бюджетных ассигнований на науку Россия отстает от США в 5,5 раза, от Японии – в 1,2 раза.

Для увеличения показателей финансовой обеспеченности научных исследований России необходимо увеличить общие расходы на НИОКР как минимум в 2–2,5 раза, в том числе бюджетные расходы в 4–6 раз. В противном случае к 2020 г. Россия рискует остаться без науки, без инноваций.

Сегодня в Российской Федерации только 280 промышленных организаций, имеющих научно-исследовательские и конструкторские отделы, где числится 52 тысячи человек (что

составляет около 6 % от общего числа сотрудников, задействованных в исследованиях и разработках) [9, с. 355]. Подразделения промышленных предприятий Российской Федерации производят только 9 % внутренних затрат на исследования и разработки. В то время как в ЕС компании осуществляют затраты в 65 % на НИОКР, в Японии – 71 %, в США – 75 % [3, с. 18], а количество научных сотрудников, занятых в компаниях, составляет 60 % от кадрового потенциала науки в большинстве развитых стран [8, с. 62].

Таким образом, стоит сделать следующий вывод. Одной из важнейших целей современного стратегического развития Российской Федерации является объединение социально-экономических и инновационных процессов в региональной системе. До тех пор, инновационная деятельность и социально-экономическая сфера будут развиваться без укрепления и дополнения функциональных возможностей друг друга. Результатом такого параллельного развития станет увеличение технологической слабости российской экономики, ее зависимости от развитых стран и снижение статуса России в мировом сообществе. В то же время, опираясь на опыт других стран, в частности Китая и Бразилии, можно решить проблемы развития науки и повышения инновационной активности региональных единиц страны.

### Литература

1. Андрюшкевич О. А., Денисова И. М. Современное состояние национальных инновационных систем // Анализ и моделирование экономических процессов : сб. ст. 2015, № 9. С. 7–30.
2. Гореляд В. П. Инновационный путь развития для новой России. М. : Наука, 2015. 343 с.
3. Дынкин А. А., Иванова Н. И. Инновационная экономика. М. : Наука. 2004. 233 с.
4. Куклин А. А., Черешнев В. А. Инновационное развитие как основа экономического роста экономики региона // Экономическая безопасность России: уроки кризиса и перспективы роста. Екатеринбург : Ин-т экономики УрО РАН. 2012. С. 20–31.
5. Индикаторы науки : сб. ст. М. : Высш. шк. экономики, 2015. 400 с.
6. Наука России в цифрах : сб. ст. М. : Центр науч. исслед. и статистики, 2015. 287 с.
7. Отчет о глобальной конкурентоспособности 2013–2015 гг. Всемирный эконом. форум. URL: <http://www.weforum.org/gcr> (дата обращения: 12.10.2016).
8. Россия и страны мира : сб. ст. 2014. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 16.10.2016).
9. Промышленность России : сб. ст. 2013. URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 18.10.2016).

*Ахунов Р. Р., Янгиров А. В., Токтамышева Ю. С.,  
Рабцевич А. А., Мухаметова А. Д.  
Akhunov R. R., Yangirov A. V., Toktamysheva Yu. S.,  
Rabtceвич A. A., Mukhametova A. D.*

### О ПОДХОДАХ К ЭКОНОМИЧЕСКОМУ РАЙОНИРОВАНИЮ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

### TO THE APPROACH TO ECONOMIC ZONING OF THE BASHKORTOSTAN REPUBLIC

В статье обобщены теоретические представления ведущих исследователей, занимавшихся исследованием экономического районирования России и Республики Башкортостан, проведена оценка различных подходов к экономическому районированию и главных задач его проведения. Авторы определили ключевые показатели, применение которых в анализе

развития отдельных территорий региона дает реальную картину социально-экономической ситуации, позволяет выявить возможности, факторы и угрозы дальнейшего стабильного развития муниципальных образований. Кроме этого, представлена общая характеристика состояния экономических подрайонов Республики Башкортостан по предложенным показателям.

This article summarizes theoretical concepts of leading researchers engaged in the study of economic zoning of Russia and the Bashkortostan Republic, different approaches to economic zoning evaluated and key objectives of its implementing marked. The authors identified key indicators, the use of which in the analysis of the region's separate territories development provides a real picture of the socio-economic situation, allows to identify opportunities, constraints and threats of the further sustainable development of municipalities. In addition, the general description of economic subareas condition in the Bashkortostan Republic on the proposed indicators are presented.

*Ключевые слова:* экономическое районирование, региональная экономика, Республика Башкортостан.

*Keywords:* economic zoning, regional economy, Bashkortostan Republic.

Одним из важнейших аспектов регионального управления является оценка ключевых показателей социально-экономического развития территорий, которая дает возможность контролировать направления и динамику развития, позволяет сравнивать уровни развития между рассматриваемыми субъектами (муниципальными районами, городскими округами и т.д.) [11, с. 10–15; 10]. Кроме того, в отечественной практике в настоящее время отсутствует единая методология и общепринятая система показателей оценки социально-экономического развития территорий.

Вопрос разделения территории Республики Башкортостан по специфике тех или иных ее районов, в первую очередь, исследовали ученые-географы. Значимыми являются исследования, проведенные в 1960-е годы Х. Я. Тахаевым, М. Ф. Хисматовым и М. Д. Масловым, которые предложили практически идентичную классификацию подрайонов (табл. 1). Однако состав входящих в них районов Республики Башкортостан несущественно различается.

*Таблица 1*

**Первые подходы экономико-географического районирования территории Республики Башкортостан**

Исследователи			
	Тахаев Х. Я. [8]	Хисматов М. Ф. [9]	Маслов М. Д. [4]
Районы	Прибельская Башкирия	Прибелье	Центрально-прибельский район
	Западная Башкирия	Западный район	Западный район
	Северная Башкирия	Северный район	Северный район
	Горная Башкирия	Горная Башкирия	Горная Башкирия

Разделение территории Башкортостана данными авторами проводилось по степени освоенности территории, транспортным связям и узлам, географическим особенностям.

Однако теория экономического районирования, в развитие которой внес наиболее существенный вклад Н. Н. Колосовский, в качестве главного принципа разделения территории может ставить не только сочетание природных и экономических условий развития хозяйства. Н. Н. Колосовский включил в состав вышеобозначенных факторов формирования экономических районов имеющийся общественный уклад и способы производства, материально-техническую базу производства, географическое разделение труда и пр. [3, с. 153]. Стоит отметить, что в перечисленных выше подходах районирования Республики Башкортостан данные составляющие не были учтены должным образом.

Изучение условий и потенциала развития отдельных территорий республики с более экономико-ориентированной точки зрения проводил в своих исследованиях Г. З. Хамидуллин, однако его подход имел узкую направленность – анализ возможностей и условий производства только сельскохозяйственной продукции. Данным ученым были выделены 3 крупные зоны (Лесостепная, Степная, Горно-лесная), которые были подразделены на 13 сельскохозяйственных районов.

Преимущественно экономические факторы и условия развития в процессе районирования территории Республики Башкортостан применил М. Н. Исянбаев, разделив регион на подрайоны (Северо-западный, Северный, Северо-восточный, Западный, Центральный, Южный, Уральский) [2]. Такие важнейшие параметры как уровень концентрации промышленного производства, отраслевая структура и специализация производства, направления внутри-республиканских материальных поставок и производственно-экономических связей обусловили объективность применения именно его подхода для анализа экономического развития Республики Башкортостан в наших исследованиях.

Теоретический анализ различных подходов территориального развития дает возможность разработки методики и системы оценочных показателей. Так, нами была предложена система показателей для оценки социально-экономического развития районов и городов Республики Башкортостан, включающая 7 значимых параметров, которые можно количественно исчислить:

1. Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами по промышленному производству на душу населения, тыс. руб.
2. Продукция сельского хозяйства на душу населения, тыс. руб.
3. Инвестиции в основной капитал за счет всех источников финансирования на душу населения, тыс. руб.
4. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, тыс. руб.
5. Налоговые и неналоговые поступления в местный бюджет на душу населения, тыс. руб. (данный показатель отражает бюджетную обеспеченность территории).
6. Доля налоговых и неналоговых поступлений в доходах местного бюджета, %.
7. Интегральный показатель (I), определяющий зоны риска, который агрегируется на основе 4 параметров (естественный прирост на 1 000 чел. населения, промилле; миграционный прирост на 1 000 чел. населения, промилле; среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, тыс. руб.; налоговые и неналоговые поступления в местный бюджет на душу населения, тыс. руб.). Этот показатель позволяет определить зоны риска и наиболее благоприятные территории в социально-экономическом отношении.

В целях определения приоритетных направлений региональной политики муниципальные районы и городские округа Республики Башкортостан по уровню социально-экономического развития по ключевым показателям ранжированы на 4 группы. Пороговые значения и формулы представлены в табл. 2.

Таблица 2

**Пороговые значения показателей по уровням развития**

Формула	Уровни развития	Формула	Уровни развития
$x_i \geq \bar{x} + \frac{\bar{x} - x_{max}}{2}$	Высокий	$\bar{x} - \frac{\bar{x} - x_{min}}{2} \leq x_i < \bar{x}$	Ниже среднего
$\bar{x} \leq x_i < \bar{x} + \frac{\bar{x} - x_{max}}{2}$	Выше среднего	$x_i < \bar{x} - \frac{\bar{x} - x_{min}}{2}$	Низкий

где  $x_i$  – значение показателя  $i$ -го муниципального района (городского округа);

$x_{max}, x_{min}$  – максимальные и минимальные значения показателя;

$\bar{x}$  – среднее значение показателя.

В ходе проведенных расчетов получены следующие результаты по исследуемым показателям (1–6) за 2014 г.

Так, по показателю «объем отгруженных товаров собственного производства, выполнено работ и услуг собственными силами по промышленному производству на душу населения» [7] высокие значения имеют г. Уфа и Благовещенский район (субъекты из центрального экономического подрайона), г. Стерлитамак и г. Салават (городские округа из южного экономического подрайона), а также Учалинский район (уральский экономический подрайон).

В категорию «выше среднего» по промышленности попали 16 районов и округов республики: Чишминский и Уфимский (центральный экономический подрайон), г. Кумертау, Ишимбайский и Мелеузовский (южный экономический подрайон), г. Октябрьский, Белебеевский, Давлекановский и Туймазинский районы (западный экономический подрайон), г. Нефтекамск, Краснокамский, Татышлинский и Янаульский районы (северо-западный экономический подрайон), а также г. Сибай, Белорецкий и Хайбуллинский районы (уральский экономический подрайон).

В категории развития «ниже среднего» – 4 района республики: Дюртюлинский и Чекимагушевский (западный экономический подрайон), Дуванский (северо-восточный экономический подрайон), Нуримановский (северный экономический подрайон). В категорию низкого уровня развития промышленности включены 37 районов и городов Республики Башкортостан из исследуемых 62.

По показателю производства продукции сельского хозяйства на душу населения [1] лидируют следующие районы: Стерлитамакский и Федоровский (южный экономический подрайон), а также Благоварский и Чекимагушевский (западный экономический подрайон). В категории «выше среднего» находятся 29 районов республики Архангельский, Кармаскалинский, Кушнаренковский и Уфимский (центральный экономический подрайон), Аургазинский, Гафурийский, Зианчуринский, Кугарчинский, Куюргазинский, Мелеузовский и Стерлибашевский (южный экономический подрайон), Альшеевский, Бакалинский, Бижбулякский, Буздякский, Еремеевский, Илишевский, Миякинский и Шаранский (западный экономический подрайоны), Балтачевский, Бураевский, Краснокамский и Татышлинский (северо-западный экономический подрайон), Бурзянский и Зилаирский (уральский экономический подрайон), Белокатайский и Дуванский (северо-восточный экономический подрайон), Аскинский и Караидельский (северный экономический подрайон).

По нашим оценкам уровень развития сельского хозяйства «ниже среднего» в 17 районах республики: Благовещенском, Иглинском, Мишкинский и Чишминском (центральный экономический подрайон), Давлекановском, Дюртюлинском и Туймазинском (западный экономический подрайоны), Калтасинском и Янаульском (северо-западный экономический подрайон), Абзелиловском, Баймакском, Учалинском и Хайбуллинском (уральский экономический подрайон), Кигинском, Мечетлинском и Салаватском (северо-восточный экономический подрайон) и из северного экономического подрайона – Нуримановский район. В группу с низким уровнем развития сельского хозяйства объективно вошли все 8 исследуемых городских округов региона в связи с несоизмеримостью объемов производства продукции сельского хозяйства с муниципальными районами, а также 4 района: Бирский, Ишимбайский, Белебеевский и Белорецкий, содержащие в себе крупный город как административный центр.

Важным для социально-экономического развития территорий являются инвестиции в основной капитал. Так, высокие значения по показателю «основной капитал за счет всех источников финансирования на душу населения, тыс. руб.» [7] в 2014 г. имели: г. Салават, Уфимский, Благоварский, Балтачевский и Хайбуллинский районы. В категорию «выше среднего» вошли: г. Уфа, Кушнаренковский и Чишминский районы (центральный экономический подрайон), Куюргазинский и Мелеузовский районы (южный экономический подрайон), Буздякский и Чекимагушевский районы (западный экономический подрайон), Татышлинский район (северо-западный экономический подрайон), а также Учалинский район (уральский экономический подрайон). Оценки «ниже среднего» по инвестициям в основной капитал получили 27 муниципальных образований Республики Башкортостан из 62 рассматриваемых:

Бирский, Благовещенский, Иглинский и Кармаскалинский районы (центральный экономический подрайон), г. Стерлитамак, Аургазинский, Зианчуринский, Ишимбайский, Стерлибашевский, Стерлитамакский и Федоровский районы (южный экономический подрайон), г. Октябрьский, Белебеевский, Давлекановский, Дюртюлинский, Ермекеевский, Илишевский, Туймазинский (западный экономический подрайон), г. Нефтекамск, Бураевский и Краснокамский районы (северо-западный экономический подрайон), г. Сибай и Зилаирский район (уральский экономический подрайон), Дуванский и Кигинский районы (северо-восточный экономический подрайон), Караидельский и Нуримановский районы (северный экономический подрайон). Низкие оценки по этому показателю получили 21 округ и район республики.

Высокие размеры среднемесячной начисленной номинальной заработной платы по республике в 2014 г. [1] наблюдались в г. Уфа, Благовещенском и Уфимском районе центрального экономического подрайона, а также в городах Салават и Октябрьский. Выше среднереспубликанского уровня заработная плата сложилась: в Бирском, Иглинском, Кармаскалинском и Чишминском районах (центральный экономический подрайон), в городах Кумертау и Стерлитамак, Ишимбайском и Куургазинском районах (южный экономический подрайон), Альшеевском, Белебеевском, Благоварском, Бижбулякском, Дюртюлинском, Туймазинском и Шаранском районах (западный экономический подрайон), г. Агидель, г. Нефтекамск, Калтасинском Краснокамском, Янаульском районах (северо-западный экономический подрайон), г. Сибай, Белорецком, Учалинском и Хайбуллинском районах (уральский экономический подрайон), Салаватском районе (северо-восточный экономический подрайон). Ниже среднереспубликанского уровня заработная плата в 2014 г. была зафиксирована в Архангельском, Кушнаренковском и Мишкинском районах (центральный экономический подрайон), Мелеузовском и Стерлитамакском районах (южный экономический подрайон), Ермекеевском районе (западный экономический подрайон), Балтачевском районе (северо-западный экономический подрайон), Абзелиловском районе (уральский экономический подрайон), Дуванском и Белокатайском районах (северо-восточный экономический подрайон), Аскинском и Нуримановском районах (северный экономический подрайон). У 20 районов Республики Башкортостан наблюдался низкий размер среднемесячной начисленной номинальной заработной платы.

Вместе с тем, если рассматривать среднее значения экономических подрайонов республики в целом по оцениваемым показателям за 2014 г., то получается, что ни один экономический подрайон невозможно отнести к группе с «высоким» уровнем развития (табл. 3).

Таблица 3

**Результаты оценки экономических подрайонов за 2014 г. по категориям**

Уровень	Показатели			
	Отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг собственными силами по промышленности на душу населения, тыс. руб.	Продукция сельского хозяйства на душу населения, тыс. руб.	Инвестиции в основной капитал за счет всех источников финансирования на душу населения, тыс. руб.	Среднемесячная заработная плата работников, тыс. руб.
Высокий	–	–	–	–
Выше среднего	Центральный, Южный, Северо-западный, Уральский	Южный, Западный, Северный	Центральный, Южный, Северо-западный, Уральский	Центральный, Северо-западный
Ниже среднего	Западный	Центральный, Северо-западный, Уральский, Северо-восточный	Западный	Южный, Западный, Уральский, Северо-восточный
Низкий	Северо-восточный, Северный	–	Северо-восточный, Северный	Северный

По показателю «налоговые и неналоговые поступления в местный бюджет на душу населения» [5] лидируют г. Уфа, Кармаскалинский, Уфимский и Чишминский районы (центральный экономический подрайон), Стерлитамакский район (южный экономический подрайон), г. Октябрьский (западный экономический подрайон), Краснокамский и Янаульский районы (северо-западный экономический подрайон), Хайбуллинский район (уральский экономический подрайон). В группу со значением выше среднереспубликанского по этому показателю были включены: Бирский и Кушнаренковский районы (центральный экономический подрайон), г. Салават, г. Стерлитамак, Гафурийский, Ишимбайский и Мелеузовский районы (южный экономический подрайон), Дюртюлинский, Ермекеевский, Чекмагушевский и Шаранский районы (западный экономический подрайон), Татышлинский (северо-западный экономический подрайон), Абзелиловский, Белорецкий и Учалинский районы (уральский экономический подрайон), Белокатайский (северо-восточный экономический подрайон). Значения ниже среднереспубликанского уровня наблюдались в 25 муниципальных образованиях республики: Архангельском, Благовещенском и Иглинском районах (центральный экономический подрайон), г. Кумертау, Аургазинском, Кугарчинском, Куяргазинском и Стерлибашевском районах (южный экономический подрайон), Альшеевском, Бакалинском, Белебеевском, Бижбулякском, Благоварском, Давлекановском и Туймазинском районах (западный экономический подрайон), г. Нефтекамск, Балтачевском и Калтасинском районах (северо-западный экономический подрайон), г. Сибай и Бурзянском районе (уральский экономический подрайон), Дуванском и Салаватском районах (северо-восточный экономический подрайон), Аскинском, Караидельском и Нуримановском районах (северный экономический подрайон). В группу территорий с «низкой» бюджетной обеспеченностью включены 12 городов и районов Республики Башкортостан.

Высокой долей налоговых и неналоговых поступлений в доходах местного бюджета [6] отличаются 8 округов и районов Республики Башкортостан: г. Уфа, Уфимский и Чишминский районы (центральный экономический подрайон), г. Салават, г. Стерлитамак и Ишимбайский район (южный экономический подрайон), г. Октябрьский (западный экономический подрайон), Учалинский район (уральский экономический подрайон). Значения данного показателя выше среднего имеют Бирский, Благовещенский, Кармаскалинский и Кушнаренковский (центральный экономический подрайон), Мелеузовский район (южный экономический подрайон), Альшеевский, Белебеевский, Давлекановский, Дюртюлинский, Туймазинский и Чекмагушевский (западный экономический подрайон), г. Нефтекамск и Краснокамский район (северо-западный экономический подрайон), г. Сибай, Белорецкий, Хайбуллинский районы (уральский экономический подрайон). У 25 районов и городов этот показатель ниже среднереспубликанского значения. К группе с низкими значениями доли налоговых и неналоговых поступлений в доходах местного бюджета отнесены 11 районов Республики Башкортостан: Мишкинский, Зианчуринский, Буздякский, Миякинский, Балтачевский, Бураевский, Баймакский, Бурзянский, Зилаирский, Кигинский, Нуримановский.

Таким образом, сопоставительный анализ социально-экономических и бюджетно-налоговых показателей, приведенный в данной статье, показал наибольшую объективность на современном этапе дифференциации территорий Республики Башкортостан на экономические подрайоны, предложенные М. Н. Исянбаевым. Показатели, использованные в рамках данного исследования, могут быть задействованы в дальнейшем анализе развития территории Республики Башкортостан на предмет выявления «депрессивных» и «перспективных» территорий.

## Литература

1. База данных показателей муниципальных образований // Сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: //gks.ru.
2. Исянбаев М. Н. Экономические подрайоны Республики Башкортостан. Saarbrücken : LAP LAMBERT Academic Publishing, 2015. 238с.



3. Колосовский Н. Н. Теория экономического районирования. М. : Мысль, 1969. 336 с.
4. Маслов М. Д., Цветаев А. А. География Башкирии. Уфа : Башкнигоиздат, 1965. 135 с.
5. Налоговые и неналоговые доходы [Электронный ресурс] // Отдельные показатели исполнения бюджетов муниципальных районов и городских округов Республики Башкортостан за 2014–2015 годы. Уфа : Мин. эконом. развития Республики Башкортостан, 2016.
6. Обеспеченность собственных расходов местного бюджета налоговыми и неналоговыми доходами // Отдельные показатели исполнения бюджетов муниципальных районов и городских округов Республики Башкортостан за 2014–2015 годы. Уфа : Мин. эконом. развития Республики Башкортостан, 2016.
7. Социально-экономическое положение муниципальных районов и городских округов Республики Башкортостан : стат. сб. Уфа : Башкортостанстат, 2015.
8. Тахаев Х. Я. Природные условия и ресурсы Башкирской АССР : экономико-географическая характеристика. Уфа : БКИ, 1959. 296с.
9. Хисматов М. Ф., Сухов В. П. География Башкортостана. Уфа : Китап, 2000. 200 с.
10. Регион в системе национальной экономики : моногр. / К. Н. Юсупов [и др.] Уфа : БашГУ, 2005. 208 с.
11. Региональная экономика : учеб. пособие / К. Н. Юсупов [и др.] Уфа : РИЦ БашГУ, 2015. 280 с.

*Гордеева Е. С.  
Gordeeva E. S.*

## **РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ВОСПРОИЗВОДСТВА ИННОВАЦИОННОГО СЕКТОРА РОССИИ**

### **REGIONAL FEATURES OF RUSSIAN INNOVATION SECTOR REPRODUCTION**

В статье анализируется инновационное развитие регионов России с позиции единства фаз воспроизводственного процесса. На основе статистических данных о внутрирегиональном финансировании научных исследований и разработок, объемах производства инновационного продукта и объемах разработанных передовых производственных технологий проведен анализ структуры воспроизводства инновационного сектора России по федеральным округам. Выявлены доминанты их инновационного развития и территориальные диспропорции. Проведена оценка эффективности воспроизводства инновационного сектора на мезо-уровне.

The article analyzes the innovative development of Russian regions with the position of the unity of reproductive process phases. On the basis of statistical data on intra-regional funding of research and development, production volumes, product innovation and the volume of developed advanced production technologies conducted an analysis of the structure reproduction of the innovation sector of Russia on Federal districts. The identified dominant their innovative development and territorial disparities. An evaluation of the effectiveness of reproduction of innovation sector at the meso-level.

*Ключевые слова:* инновационное развитие, регион, воспроизводство, структура.  
*Keywords:* innovative development, region, reproduction, structure.

Согласно «Стратегии развития России-2030» приоритетной целью является формирование инновационной экономики. Тем не менее, критериальная оценка и методы реализации этой цели в масштабах хозяйственной системы России представляются не столь однозначными в силу дифференциации уровней регионального развития.

Прогнозирование инновационной динамики региона требует глубокого анализа нескольких групп показателей: во-первых, уровня развития производительных сил и экономи-

ческих резервов региона, его предпринимательского потенциала, источников финансирования инноваций [1]; во-вторых, уровня занятости в регионе, удельного веса высококвалифицированного персонала в общей численности занятых и др.; в-третьих, показатели, характеризующие результаты производства инновационного продукта.

Положение регионов России по перечисленному спектру характеристик в силу объективных причин представляется крайне неравномерным. Анализируя коэффициент концентрации производства инновационных товаров, работ, услуг следует отметить, что на долю 12 регионов-лидеров в данной области приходится 43 %. С учетом Москвы и Московской области данный показатель увеличивается до 58,6 %. Таким образом, 17 % регионов концентрируют почти 60 % объема инновационного производства.

Тем не менее, выбор методов повышения уровня инновационной активности регионов должен ориентироваться не только на признание факта их дифференциации. На наш взгляд, успех региональной инновационной политики во многом будет определяться адекватностью ее мер уже сложившимся пропорциями в структуре воспроизводства инноваций [2]. Таким образом, инновационную активность региона следует проанализировать с точки зрения единства фаз воспроизводственного процесса.

Обобщенные данные об относительных объемах затрат на научные исследования и разработки, объемах разработки передовых технологий, результатах в сфере производства инновационной продукции и оказания услуг представлены в разрезе федеральных округов (табл. 1).

Таблица 1

**Распределение инновационной активности на территории РФ в 2015 г.**

Федеральный округ	Удельный вес субъекта РФ в общем объеме разработанных передовых производственных технологий, %	Удельный вес субъекта РФ в общем объеме внутренних затрат на научные исследования и разработки, %	Удельный вес субъекта РФ в общем объеме производства инновационных товаров, работ, услуг РФ, %
Центральный	36,9	52,78	38,8
ЦФО без учета Москвы и Московской области	12,3	3,7	5,6
Приволжский	17,0	15,1	31,2
Северо-Западный	16,8	14,0	9,8
Уральский	14,6	6,1	5,6
Сибирский	6,6	7,0	6,0
Южный	4,5	2,7	3,9
Дальневосточный	1,9	1,6	3,7
Северо-Кавказский	1,7	0,5	1,1

Примечание: расчеты автора по данным [3; 4; 5].

Анализ ранговой корреляции показателей инновационной активности федеральных округов на основе коэффициента конкордации, рассчитанного по данным табл. 1, свидетельствует о наличии прямой зависимости между показателями и ее высокой статистической значимости. Коэффициент конкордации составляет 0,99. Тем не менее, данные табл. 1 демонстрируют значительные расхождения эффективности затрат на научные исследования и разработки в части создания передовых производственных технологий и производства инновационных товаров, работ, услуг. Подобные расхождения позволяют судить о дифференциации пропорций фаз процесса воспроизводства в инновационном секторе.

Наиболее равномерным представляется развитие Сибирского федерального округа. При удельном весе затрат на научные исследования и разработки на уровне 7 %, его вклад в разработку передовых производственных технологий составляет 6,6 % при удельном весе производства инновационных товаров, работ, услуг на уровне 6 % от общероссийского вы-

пуска. Подобное распределение показателей характеризует единство воспроизводственного процесса инновационного потенциала регионов, входящих в данный федеральный округ. Аналогичные пропорции, но при более низком уровне развития инновационного потенциала, демонстрируют Южный федеральный округ.

В Северо-Западном и Приволжском федеральных округах представлены диаметрально противоположные варианты преобладания отдельных фаз воспроизводственного процесса. При почти равном удельном весе затрат на научные исследования и разработки на 14 % и 15,1 % соответственно, вклад Северо-Западного федерального округа в разработку передовых производственных технологий составляет 16,8 % при удельном весе производства инновационных товаров, работ, услуг на уровне 9,8 % от общероссийского выпуска. Приволжский федеральный округ, напротив задействован в создании передовых технологий на уровне 17 %, обеспечивая при этом 31,2 % общероссийского выпуска инновационных товаров, работ, услуг.

При более низком уровне развития инновационного потенциала пропорции, аналогичные Приволжскому округу, характерны для Дальневосточного федерального округа. Воспроизводственная структура Северо-Кавказского федерального округа по характеру пропорций между разработками и производством приближается к модели Северо-Западного округа.

Высокая отдача от затрат на научные исследования и разработки характерна для Уральского федерального округа при значительных диспропорциях фаз воспроизводственного процесса в пользу технологических разработок, которые составляют 16,8 % общероссийского уровня.

Отдельного внимания заслуживают пропорции, сформировавшиеся в Центральном федеральном округе. Абстрагируясь от данных об инновационной активности Москвы и Московской области, можно сделать заключение о высокой эффективности затрат на научные исследования и разработки рассматриваемого федерального округа, а также отметить сходство структуры воспроизводственного процесса в инновационном секторе с Северо-Западным и Уральским федеральными округами.

Уникальные пропорции воспроизводства инновационного сектора характерны для Москвы и Московской области. Их инновационную активность отражают следующие уровни показателей:

- удельный вес Москвы и Московской области в общем объеме передовых производственных технологий, разработанных в Российской Федерации – 24,7 %;
- удельный вес Москвы и Московской области в общем объеме внутренних затрат на научные исследования и разработки в Российской Федерации – 49 %;
- удельный вес Москвы и Московской области в общем объеме инновационных товаров, работ, услуг, произведенных в Российской Федерации – 33 %.

В сформировавшейся структуре воспроизводства доминируют затраты на научные исследования и разработки. Подобная структура возникает в ситуации, когда значительную долю затрат формируют расходы на фундаментальные исследования, от которых пока отсутствует отдача, т. е. результаты данных вложений не материализовались в виде запатентованных технологий.

Проведенный анализ позволяет классифицировать федеральные округа в зависимости от пропорций воспроизводства инновационного продукта, инновационной активности региона, экономической эффективности использования затрат (табл. 2).

Эффективность доминирующей фазы относительно затрат определена как соотношение удельного веса федерального округа от общероссийского уровня доминирующей фазы воспроизводства и удельного веса федерального округа в общероссийском объеме внутренних затратах на научные исследования и разработки. Расчеты проведены по данным табл. 1.

На наш взгляд, при выборе методов стимулирования региональной инновационной активности необходимо учитывать комплекс особенностей воспроизводства инновационного сектора, представленный в таблице.

**Региональные особенности воспроизводства инновационного сектора экономики России**

<b>Фаза, доминирующая в структуре воспроизводства инновационного сектора</b>	<b>Удельный вес результатов и затрат федерального округа от общероссийского уровня</b>	<b>Эффективность доминирующей фазы относительно затрат</b>	<b>Федеральный округ</b>
Разработка передовых производственных технологий	Высокий	3,3	Центральный (искл. Москву и Московскую обл.)
		2,4	Уральский
		1,2	Северо-Западный
	Низкий	3,5	Северо-Кавказский
Выраженная доминанта отсутствует	Средний	0,94–0,85	Сибирский
		1,6–1,4	Южный
Производство инновационных товаров, работ, услуг	Высокий	0,67	Центральный (с учетом г. Москвы и Московской обл.)
		2	Приволжский
	Низкий	2,3	Дальневосточный

В процессе дальнейших исследований, на наш взгляд, необходимо провести качественную и количественную оценку специфических факторов, формирующих те или иные пропорции и эффективность инновационного сектора отдельных субъектов федеральных округов, а также проанализировать экономические связи этих субъектов как подсистем единого инновационного сектора.

### Литература

1. Антипин С. А., Булавко О. А. Формирование в России государственной инвестиционной политики // РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конъюнктура. 2011. № 3. С. 189–191.
2. Гордеева Е. С., Бастрон В. А. Тенденции инвестирования в нематериальные активы // Экономика и управление в сфере услуг: современное состояние и перспективы развития : материалы XIII Всероссийской науч.-практич. конф. 2016. С. 95–96.
3. Затраты на технологические инновации организаций по видам инновационной деятельности по субъектам Российской Федерации на 20.09.2016. Федеральная служба государственной статистики. – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/science\\_and\\_innovations/science/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/science_and_innovations/science/#) (дата обращения: 15.10.2016 г.).
4. Объем инновационных товаров, работ, услуг по регионам Российской Федерации на 13.09.2016. Федеральная служба государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/science\\_and\\_innovations/science/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/science_and_innovations/science/#) (дата обращения: 15.10.2016 г.).
5. Разработанные передовые производственные технологии по субъектам Российской Федерации на 11.04.2016. Федеральная служба государственной статистики. – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/science\\_and\\_innovations/science/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/science_and_innovations/science/#) (дата обращения: 15.10.2016 г.).

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ РЕГИОНАЛЬНОЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ**

### **COMPARATIVE ANALYSIS OF REGIONAL ECONOMIC AND SOCIAL SYSTEM CONDITION**

Важнейшим фактором экономического роста является устойчивое развитие социально-экономической системы региона. Сравнительный анализ достигнутого уровня социально-экономического развития регионов Центральной России проведен на основе статистического показателя «Валовой региональный продукт на душу населения» за период 2011–2015 гг. Осуществлено прогнозирование на краткосрочный период, что формирует информационную основу для разработки стратегических программ по эффективному управлению региональной экономикой.

The key factor of economic growth is sustainable development of the Economical and Social System of a region. The comparative analysis of the attained level of Economic and Social System development of Central Russian regions is done on the basis of the statistical index “Gross Regional Product per Capita” for the period from 2011 to 2015. The performed short-term period forecasting forms an informational basis for the development of the strategic programs for effective management of regional economy.

*Ключевые слова:* социально-экономическая система, региональная экономика, валовой региональный продукт, сравнительный анализ, статистическое моделирование.

*Keywords:* economic and social system, regional economy, gross regional product, comparative analysis, statistic modeling.

В условиях глобализации и регионализации стратегическими целями обеспечения национальной безопасности являются развитие экономики страны, обеспечение экономической безопасности и создание условий для развития личности, что отражено в Указе Президента РФ от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации». К необходимым условиям достижения поставленной цели относится модернизация отечественной экономики на основе высокотехнологичных производств, что позволит создать условия для экономического роста. Важнейшим фактором экономического роста является устойчивое развитие региональной социально-экономической системы (СЭС).

Проведенный обзор отечественных научных источников, авторских исследований по проблемам территориальной дифференциации показал, что высокая социально-экономической асимметрия развития административно-территориальных единиц (АТЕ) затрудняет проведение единой государственной политики, увеличивает опасность региональных кризисов [1].

В международной и отечественной практике пока не сформировались единые теоретико-методологические подходы к выполнению межрегиональных сопоставлений по достигнутому уровню социально-экономического развития, инвестиционного потенциала, оценкам состояния трудовых ресурсов территорий (АТЕ и территориальных единиц второго уровня NUTS 2 (NUTS 2 – единицы), соответствующих разработанному Европейским Союзом стандарту NUTS (Nomenclature Territorial Units for Statistics – номенклатурой территориальных единиц для целей статистики)).

Согласно современной системе учета Европейского Союза к территориальным единицам NUTS 2 относятся, например, административные округа в Германии и Греции, провинции в Бельгии и Нидерландах, земли в Австрии, города Сеута, Мелилья и автономные области в Испании, воеводства в Польше и др.

В зарубежной науке наибольшее развитие получили теоретически и прикладные исследования проблем конкурентоспособности. К наиболее крупным исследованиям по вопро-

сам данной проблематики относится работа профессора Кембриджского университета Рональда Мартина «Исследование факторов региональной конкурентоспособности» [5].

Анализ научных источников, результатов теоретических и прикладных исследований по вопросам данной проблематики позволил сделать следующий вывод. Как правило, для описания качественного состояния СЭС региона используется количественный показатель «Валовой региональный продукт на душу населения». Динамика числовых значений данной характеристики отражается в информационно-аналитической системе Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации (Росстата). Основные характеристики субъектов Российской Федерации размещаются в печатных статистических сборниках («Россия в цифрах», «Регионы России. Основные характеристики субъектов Российской Федерации» и др.) и в электронных базах данных Единого интернет-портала Росстата ([www.gks.ru](http://www.gks.ru)).

Информационная база исследования представлена данными Росстата по пяти регионам Центральной России (области Брянская, Калужская, Псковская, Смоленская, Тверская) за 2011–2015 гг. (табл. 1). Статическая обработка данных выполнена с применением стандартных функций EXCEL, пакета прикладных программ STATISTICA.

Таблица 1

**Динамика валового регионального продукта на душу населения за период 2011–2015, тыс. руб/чел. (на начало года)**

Год	Брянская область	Калужская область	Псковская область	Смоленская область	Тверская область
2011	114,78	186,35	128,69	156,57	161,31
2012	137,19	232,72	150,20	184,18	189,48
2013	164,73	283,30	161,92	206,39	200,33
2014	175,87	291,37	174,01	232,50	224,62
2015	196,34	322,52	185,53	242,91	232,83

Примечание: составлено по данным Росстата.

Сравнительный анализ состояния СЭС рассматриваемой совокупности АТЕ позволил сделать вывод о снижении региональной дифференциации по уровню социально-экономического развития, что подтверждается динамикой темпов прироста валового регионального продукта (ВРП) на душу населения (рис. 1).

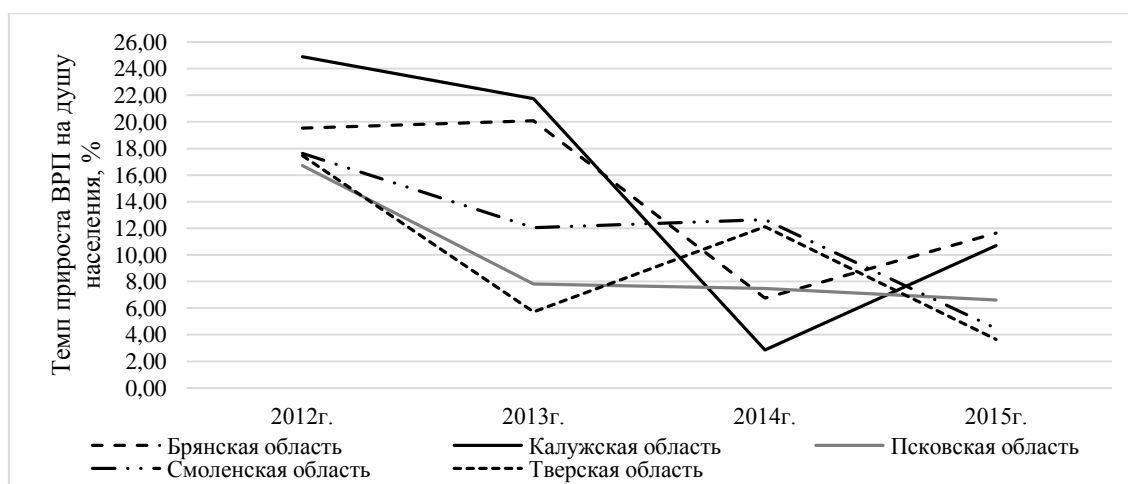


Рис. 1. Динамика изменения ВРП на душу населения по субъектам РФ

Как видно из рисунка, области Брянская и Калужская сохраняют свое преимущество, образуя группу «регион-лидер», несмотря на значительное падение региональных темпов прироста ВРП на душу населения практически в 2 раза. Псковская область, характеризующаяся

ся снижением темпов прироста ВРП на душу населения, стабильно занимает позицию «региона-середняка». Области Смоленская и Тверская занимают позицию «регион-аутсайдер», чьи темпы социально-экономического снизились более чем в 5 раз (!). Классификация регионов подтверждает полученные ранее результаты [2–4].

Статистическое моделирование состояния СЭС проведено на основе данных табл. 1. Построены регрессионные модели оценки состояния СЭС для пяти регионов Центральной России, что позволило рассчитать прогнозные показатели «ВРП на душу населения» на краткосрочную перспективу (табл. 2).

Таблица 2

**Статистические параметры регрессионных моделей оценки состояния СЭС для пяти регионов Центральной России**

Субъект РФ (область)	Параметры оценочной модели		Прогнозные значения ВРП на душу населения, тыс. руб/чел.	
	Регрессионная модель	R <sup>2</sup>	2016 г.	2017 г.
А	1	2	3	4
Брянская	$y = 20,181t + 97,238$	0,985	97 359,086	238 505,000
Калужская	$y = 33,098t + 163,96$	0,948	362,548	395,646
Псковская	$y = 13,749t + 118,820$	0,980	201,314	215,063
Смоленская	$y = 22,100t + 138,210$	0,982	270,810	292,910
Тверская	$y = 17,819t + 148,260$	0,969	255,174	272,993

Достаточно близкие к единице значения коэффициента детерминации (гр. 2 табл. 2) позволяют сделать вывод о высоком уровне надежности построенных экономико-статистических моделей (гр. 1 табл. 2) и рассчитанных прогнозных значениях ВРП на душу населения.

Результаты проведенного исследования формируют научно-аналитическую основу для принятия эффективных управленческих решений, направленных на создание условий для устойчивого развития СЭС региона. Исследование территориальной дифференциации должно быть направлено на выявление критических факторов, оказывающих дестабилизирующий эффект на состояние экономики и на процессы ее модернизации, что позволит сформировать признаковое пространство для построения адекватных моделей оценки состояния СЭС в нестационарной экономике.

### Литература

1. Земляк С. В. Инвестиционные показатели оценки развития регионов в финансовом маркетинге // Науч. тр. Вольного эконом. об-ва России, 2016. Т. 198. С. 364–367.
2. Кожевникова Г. П. Сравнительный анализ состояния трудовых ресурсов муниципальных образований Смоленской области // Регион. исслед., 2013. № 2. С. 33–36.
3. Шеломенцева М. В. К вопросу о конкурентных преимуществах демографически проблемных регионов Центральной России // Регион. исслед., 2012. 2 (36). С. 110–113.
4. Шеломенцева М. В. Экономико-статистические модели процессов формирования трудовых ресурсов: ретроспективный аспект // Науковедение, 2013. № 3 (16). С. 40.
5. Martin Ronald L. A Study on the of regional competitiveness. A draft final report for the European Commission Directorate-General Regional Policy. Cambridge : University of Cambridge, 2003. URL: [http://ec.europa.eu/regional\\_policy/sources/docgener/studies/pdf/3cr/competitiveness.pdf](http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/docgener/studies/pdf/3cr/competitiveness.pdf) (дата обращения: 28.10.2016).

# УЧЕТ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

*Дударева А.А.*  
*Dudareva A. A.*

## РОЛЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ В УСЛОВИЯХ ИНТЕРНАЦИОНАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

### THE ROLE OF INTERNAL CONTROL AND AUDITING IN ORGANIZATIONS IN CONDITIONS OF INTERNATIONALIZATION OF ECONOMY

В статье рассмотрены вопросы организации внутреннего контроля и аудита. Показана важность и значимость вопросов своевременного обеспечения руководства компаний достоверной прогнозной информацией о бизнес-рисках, а также проявлениях кризисных признаков с целью смягчения воздействия кризиса и предупреждения его негативных последствий.

In the article the questions of organization of internal control and audit. Shows the importance and significance of issues to ensure timely delivery management of reliable predictive information about business risks and manifestations of crisis signs to mitigate the impact of the crisis and prevent its negative consequences.

*Ключевые слова:* экономика, аудит, внутренний контроль, менеджмент, управленческие решения, бизнес-анализ, предпринимательство.

*Keywords:* Economics, auditing, internal controls, management, managerial decisions, business analysis, entrepreneurship.

В современных условиях дестабилизации экономики России под влиянием политических проблем в сфере международных отношений, осложнений на валютном рынке, падения мировых цен на нефть, инфляционных процессов и многих других трудностей особого внимания заслуживают меры, позволяющие хозяйствующим субъектам обеспечить сохранность и эффективное использование имеющихся ресурсов.

Такие условия явились непосредственными катализаторами значительного обострения конкуренции во многих сегментах рынка и стали следствием возрастания текущего риска потери финансовой устойчивости и платежеспособности для многих предприятий.

Указанная ситуация приводит к тому, что утрата ресурсов может предполагать финансовый крах или потерю своих рыночных позиций многих компаний. Именно поэтому, для собственников приоритетной является возможность получения компетентной, независимой оценки относительно внутренней среды функционирования его частного бизнеса.

На сегодняшний день функционирование крупных коммерческих организаций невозможно представить без действующей системы внутреннего контроля. Именно она позволяет осуществлять как последующий контроль фактов финансово-хозяйственной деятельности, так и их текущий (оперативный) и предварительный контроль. Реализация указанных видов контроля позволяет существенно повысить уверенность менеджмента в достоверности текущей и отчетной бизнес-информации. Предполагается, что наличие оперативной и достоверной корпоративной информации о положении дел на предприятии поможет менеджменту принимать правильные и своевременные экономические решения.

В современных условиях российские компании все активнее интегрируются в международные финансовые рынки, крупные российские корпорации расширяют свою деятельность по всему миру, а российское правительство принимает меры по превращению Москвы в международный финансовый центр [1]. На фоне этих тенденций, а также с учетом вступления России в ВТО все больше компаний признают важность наличия эффективной системы управления рисками, надежных механизмов внутреннего контроля и прозрачных процессов корпоративного управления.



Кроме того, прослеживается тенденция разделения функций владения и управления бизнесом (это, в первую очередь, касается крупных и средних компаний, для малого бизнеса все еще устойчиво совмещение функций собственника и руководителя в одном лице). Собственники разрабатывают общую стратегию развития предприятия [5] и координируют основные направления, а для решения повседневных задач нанимают профессиональных топ-менеджеров. В этом контексте функция внутреннего аудита играет крайне важную роль для предоставления совету директоров оценки адекватности системы внутреннего контроля и ее эффективности. На протяжении последних лет в стране наблюдается устойчивый рост интереса к внутреннему контролю и аудиту в организациях. Подразделения, выполняющие эту функцию, существуют на сегодняшний день в большинстве крупных и многих средних российских компаний.

Нестабильная ситуация в России, в свою очередь, повысила значимость внутреннего аудита, поскольку заставила пересмотреть приоритеты в сторону обеспечения руководства компаний достоверной прогнозной информацией о бизнес-рисках, а также проявлениях кризисных признаков с целью смягчения воздействия кризиса и предупреждения его негативных последствий.

Следует отметить, что одним из важных факторов, повлиявших на активное внедрение внутреннего аудита в отечественных компаниях, стал Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В соответствии со ст. 19 этого закона с 1 января 2013 г. все экономические субъекты должны осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, а экономические субъекты, которые подлежат обязательному аудиту, должны осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Необходимо отметить, что внутренний аудит является одним из инструментов повышения эффективности деятельности компании и способствует росту ее инвестиционной привлекательности. Правила крупнейших фондовых бирж требуют наличия соответствующей функции в компаниях, чьи ценные бумаги торгуются на биржах.

Однако, в условиях российской бизнес-среды существует ряд проблем, связанных с развитием внутреннего аудита [2]. Так, согласно «Исследованию современного состояния профессии внутреннего аудитора», проведенному международной компанией «PricewaterhouseCoopers» [3] были выделены следующие трудности в развитии отечественного внутреннего аудита:

1. Недостаточно конструктивное взаимодействие с советами директоров и комитетами по аудиту в контексте развития корпоративного управления. Основные заинтересованные стороны не имеют единого понимания того, на каких вопросах служба внутреннего аудита должна сосредоточить свои усилия и какие результаты можно ожидать от ее работы. В частности, 79 % членов советов директоров (опрошенных в ходе исследования) признают значительный вклад службы внутреннего аудита в деятельность своей организации, в то время как среди представителей исполнительного руководства эту позицию поддерживают лишь 44 % респондентов. При этом руководство компаний ожидает повышения эффективности работы внутренних аудиторов.

2. Отсутствие отлаженной системы управления рисками в масштабе всей организации, в рамках которой должна осуществляться операционная деятельность. Для многих российских руководителей служб внутреннего аудита сложность в планировании состоит в том, что у руководства компаний отсутствует общий подход к выявлению и оценке рисков. Таким образом, даже если внутренние аудиторы проводят свою собственную оценку рисков, эта работа проводится без серьезного участия и поддержки со стороны высшего руководства.

3. Отсутствие или недостаточное использование специального программного обеспечения в области внутреннего аудита и инструментария для анализа данных, которые могли бы повысить эффективность работы. Во всем мире практика анализа данных неотъемлемо важна, однако лишь немногие применяют инструменты для анализа регулярно – например, только 31 % внутренних аудиторов (опрошенных в ходе исследования) проводят анализ данных на регулярной основе.

4. Острая нехватка сотрудников, обладающих необходимыми знаниями и опытом, и низкий уровень профессиональной квалификации.

В данном случае имеют место следующие факторы:

- отсутствие качественной информации о внутреннем аудите;
- относительно небольшое число высококвалифицированных внутренних аудиторов;
- недостаточное развитие корпоративного управления в России;
- низкий статус внутреннего аудита.

Следует отметить, что в России с 2000 года существует некоммерческое партнерство «Институт внутренних аудиторов», которое призвано развивать профессию внутреннего аудитора и поддерживать внутренних аудиторов в стране.

При этом Институт внутренних аудиторов ставит своими целями:

- популяризацию в России профессии внутреннего аудитора;
- содействие профессиональному развитию внутренних аудиторов;
- выполнение экспертной роли в области внутреннего аудита.

Потребность в организации системы внутреннего аудита обусловлена происходящими изменениями в системе экономических взаимоотношений между государствами, процессами интеграции, унификации учетно-отчетных и контрольных стандартов, повышением требований со стороны иностранных инвесторов к финансовой отчетности. Ключевой проблемой в этих условиях признается дальнейшее развитие системного подхода к организации внутреннего аудита в формате МСФО и международных стандартов аудита (далее по тексту – МСА).

Интернационализация экономик вызвала потребность в сопоставимости учетных данных, при этом предопределив актуальность международной стандартизации национальных систем учета и контроля. Перечень компаний, установленный Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО [6]. При этом обязательный аудит в России проводится только в соответствии с Федеральными стандартами аудита (далее по тексту – ФСАД). Как результат, в аудиторском сообществе возникают различные мнения о том, сколько заключений придется составлять по одной и той же отчетности МСФО: одно – в соответствии с ФСАД (для соблюдения законодательства), другое – по МСА (для заинтересованных пользователей).

Таким образом, переход на МСА позволит объединить способы соблюдения законодательства и интересов пользователей отчетности, а также позволит аудиту, проводимому в России, приобрести статус аудита мирового уровня, результатам которого могут доверять участники международного фондового рынка.

При этом практическое применение МСА в России позволит развиваться внутреннему аудиту и (или) даст возможность сформировать российские стандарты по внутреннему аудиту [4].

Следует отметить, что Россия на сегодняшний день как никогда близка к моменту перехода на МСА. Так, распоряжением от 15 июля 2013 г. № 1225-р Правительство РФ внесло в Госдуму законопроект, направленный на переход к международным стандартам аудита. Как поясняет пресс-служба кабинета министров, документ предусматривает переход к осуществлению аудиторской деятельности в РФ в соответствии с международными стандартами аудита, принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров. «Применение международных стандартов аудита обеспечит унификацию национальной аудиторской практики с общепризнанной в мире практикой, большее доверие к работе аудитора, международное признание аудиторского заключения. Необходимость применения международных стандартов аудита обуславливается дальнейшей активизацией внешнеэкономической деятельности, инвестиционного сотрудничества российских хозяйствующих субъектов», – отмечают представители кабинета министров.

Сегодня роль российской службы внутреннего аудита претерпевает серьезные изменения. Колебания в экономике, появление новых технологий и введение новых нормативно-правовых требований говорят о том, что департамент внутреннего аудита должен перестать

играть роль органа, в задачи которого входит только контроль за соблюдением установленных требований в процессе совершения конкретных сделок. Степень вовлеченности представителей службы внутреннего аудита в процесс принятия руководством важных хозяйственных и экономических решений должна быть более высокой, поскольку именно они могут предупредить руководство о чрезмерных и неоправданных рисках и предложить меры, направленные на неуклонное повышение эффективности систем контроля.

### Литература

1. Нечеухина Н. С. Вопросы методологии и развития бизнес-процессов // Образование. Наука. Инновации: южное измерение. 2012. № 3. С. 200–205.
2. Дударева А. А., Нечеухина Н. С. Внутренний аудит бизнес-процессов компании // Совершенствование бухгалтерского учета, анализа и аудита в условиях перехода на МСФО : материалы II Междунар. науч.-практ. конф. в рамках IV Евраз. экон. форума молодежи (Екатеринбург, 15 мая 2013 г.). Екатеринбург, 2013. С. 139–141.
3. Исследование современного состояния профессии внутреннего аудитора, 2013 год, «PricewaterhouseCoopers» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pwc.ru/internalaudit>.
4. Нечеухина Н. С. Трансформация экономических и социальных отношений в посткризисный период: взгляд молодых ученых : коллектив. моногр. Екатеринбург : УрГЭУ, 2011.
5. Нечеухина Н. С. Информационное обеспечение бизнес-анализа для управленческих решений // Известия Урал. гос. эконом. ун-та. 2009. № 1. С. 122–127.
6. О консолидированной финансовой отчетности : федер. закон № 208-ФЗ от 27 июля 2010 г. URL: <http://www.consultant.ru/>

*Ибадова А. М.  
Ibadova A. M.*

### **АУТСОРСИНГ И КОСОРСИНГ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ: ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ**

### **OUTSOURCING AND KOSORSING INTERNAL CONTROL: ADVANTAGES AND DISADVANTAGES**

В статье рассмотрены подходы к организации внутреннего контроля на предприятии, приведена сравнительная характеристика основных подходов к построению функций внутреннего контроля, обозначены преимущества и недостатки.

The article describes the approaches to the organization of internal control in the company, is a comparative characteristic of the basic approaches to the construction of internal control functions, marked advantages and disadvantages.

*Ключевые слова:* внутренний контроль, организация внутреннего контроля, аутсорсинг внутреннего контроля, косорсинг.

*Keywords:* internal control, organization of internal control, outsourcing of internal control, kosorsing.

В любой организации рано или поздно возникает необходимость принятия управленческих решений. Руководство принимает решения в самых разных сферах: выбор организационно-правовой формы, организация системы управления, масштабы и объемы финансово-экономической деятельности и множество других. Выбор способа организации внутреннего контроля является одним из важнейших направлений деятельности руководителя и науки о

внутреннем контроле, так как в эпоху информационной открытости особо актуальны теоретические вопросы внутреннего контроля. Эти обстоятельства свидетельствуют об актуальности данной темы.

На сегодняшний день существуют следующие способы организации внутреннего контроля:

- создание отдела внутреннего контроля;
- создание отдела внутреннего аудита;
- создание ревизионного отдела;
- заключение договора со сторонней организацией (аутсорсинг и косорсинг внутреннего контроля).

Выбор конкретных форм организации системы внутреннего контроля, как правило, осуществляется с учетом особенностей деятельности экономического субъекта в процессе реализации проекта по формированию системы внутреннего контроля. Эту функцию выполняет комплексная рабочая группа, в состав которой входят заинтересованные представители экономического субъекта, а также внешние консультанты, эксперты, имеющие значительный опыт в данной сфере.

Существенную помощь в создании и повышении эффективности работы системы внутреннего контроля экономических субъектов, в развитии профессии внутреннего контролера играют специализированные фирмы, объединяющие в своих рядах специалистов, занимающихся внутренним контролем, аудитом, ревизией или другими формами финансового контроля. Данные организации проводят обучение финансовых менеджеров, профессия которых предполагает самые тесные контакты с внутренними аудиторами, контролерами и ревизорами в процессе управления финансовыми потоками, а также позволяют замещать штатных специалистов службы внутреннего контроля в организациях.

Нами проведен обзор литературы по данной теме, трудов отечественных и зарубежных ученых, изучены практики организации внутреннего контроля на предприятиях, проанализирована деятельность компаний-аутсорсеров. Это позволяет сделать вывод о том, что на практике выделяют 3 основных подхода к построению функции внутреннего контроля:

1. Создание собственной службы (внутреннего контроля, внутреннего аудита, контрольно-ревизионной службы), если компания обладает необходимыми ресурсами.
2. Аутсорсинг – функция внутреннего контроля полностью передается на выполнение специализированной компании.
3. Косорсинг – служба внутреннего контроля создается в рамках организации; к выполнению заданий также привлекаются внешние консультанты, эксперты компаний, специализирующихся в оказании соответствующих услуг.

В хозяйствующих субъектах возможно различное комбинирование вышеуказанных подходов. При выборе подходящего варианта следует оценить преимущества и недостатки каждого из них.

К аутсорсингу и косорсингу прибегают различные организации. Это могут быть как небольшие фирмы, у которых нет достаточных финансовых ресурсов для создания собственной службы внутреннего контроля (аудита, контрольно-ревизионной службы), так и крупные компании. Последним услуги контроля, как правило, нужны для проверки какой-либо специфической области. Кроме того, дополнительные ресурсы могут потребоваться в пиковые периоды нагрузки на штатных сотрудников в области внутреннего контроля.

Косорсинг (от англ. *cosourcing*) – это организация функции внутреннего контроля путем разделения полномочий между подразделениями компании и сторонней специализированной организацией. Косорсинг иногда характеризуют как частичный аутсорсинг.

Часто внутреннего контроля недостаточно для полного понимания картины, это может быть обусловлено недостаточным опытом сотрудников организации либо нагрузкой на штатных сотрудников в пиковые периоды. Используя косорсинг, руководство получает более объективную и независимую оценку происходящего за счет привлечения профессиональных кадров, незаинтересованных в экономической деятельности организации. При этом

у сотрудников компании появляется возможность получить доступ к самым передовым методикам и технологиям проведения внутреннего контроля.

Однако стоит отметить, что косорсинг является значительно затратным способом организации внутреннего контроля по сравнению с аутсорсингом. Возникает необходимость оплачивать и работу своих сотрудников, и аутсорсинг. Но данное ощущение может быть обманчивым, поскольку в перспективе косорсинг может позволить сэкономить значительные средства.

Крайне важно оценивать все риски полного аутсорсинга. Руководство организации может столкнуться с такими проблемами как перерасход средств из-за недостаточного контроля. Оказавшись в ситуации, когда организация не имеет специалистов в области выполнения работ, она рискует быть обманутой со стороны недобросовестной фирмы-аутсорсера.

Косорсинг является наиболее приемлемым решением для средних компаний, которые нацелены на развитие бизнеса и прозрачной отчетности перед учредителем и государственными органами. Создание полноценного отдела внутреннего контроля нецелесообразно, имея не большие объемы бизнеса.

Для крупных компаний косорсинг является менее привлекательной формой организации контроля бизнес процессов. Прежде всего, это связано с возможностью утечки конфиденциальной информации, которая может произойти при использовании аутсорсинга или косорсинга.

При выборе фирмы для проведения внутреннего контроля необходимо подробно ознакомиться со спектром предоставляемых услуг и детально обсудить процедуры внутреннего контроля. В процессе выполнения работ специалисты аутсорсинговой фирмы обязаны осуществлять:

- оценку внутренней среды организации;
- ознакомление с внутренними нормативными документами, относящимися к внутреннему контролю исследуемых бизнес-процессов;
- изучение исследуемых бизнес-процессов предприятия (анализ документооборота, разделения полномочий и обязанностей, каналов передачи данных, взаимодействия с другими процессами);
- выявление и оценку рисков исследуемых бизнес-процессов;
- идентификацию механизмов внутреннего контроля и контрольных процедур, выявление отсутствующих и неэффективных контрольных процедур;
- построение карты рисков исследуемых бизнес-процессов;
- разработку отсутствующих и неэффективных механизмов внутреннего контроля исследуемых бизнес-процессов;
- разработку рекомендаций по совершенствованию систем внутреннего контроля бизнес-процессов организации;
- оценку контрольной среды организации;
- ознакомление с внутренними нормативными документами, относящимися к регламентации контрольных функций;
- изучение деятельности структурных подразделений предприятия, осуществляющих контрольные функции, а также порядка их взаимодействия с другими подразделениями предприятия; документов, определяющих структуру функции внутреннего контроля, а также закрепляющих его права, уровень подчинённости и подотчётности; документов, регламентирующих порядок взаимодействия внутреннего контроля с другими структурными подразделениями предприятия;
- диагностику систем внутреннего контроля исследуемых бизнес-процессов.

Диагностика систем внутреннего контроля исследуемых бизнес-процессов включает в себя следующие процедуры:

1. Разработку и согласование плана по повышению эффективности систем внутреннего контроля исследуемых бизнес-процессов.
2. Анализ текущего состояния внутреннего контроля организации.

3. Определение целей и задач функции внутреннего контроля на предприятии с учётом текущих и перспективных целей предприятия.
4. Формирование концепции развития внутреннего контроля предприятия.
5. Разработку нормативно-методического обеспечения внутреннего контроля предприятия.
6. Разработку предложений и автоматизация процесса внутреннего контроля предприятия.

Косорсинг заключается в том, чтобы создать систему внутреннего контроля в рамках экономического субъекта, но в некоторых случаях привлекать экспертов специализированной компании или внешнего консультанта.

Потенциальные преимущества использования аутсорсинга и косорсинга заключаются в следующем:

- возможность использовать услуги экспертов в различных областях, гибкость в вопросах их привлечения, доступ к высокопрофессиональным кадрам;
- доступ к передовым технологиям и методикам проведения проверок и оказания консультационных услуг;
- гибкость в вопросе привлечения дополнительных ресурсов (например, при внедрении новой системы или необходимости провести внеплановый контроль не придется расширять штат отдела внутреннего контроля или отвлекать ресурсы этого отдела от выполнения других проектов).

Основным недостатком аутсорсинга и косорсинга является то, что приглашенному эксперту, стороннему по отношению к экономическому субъекту человеку, очень трудно почувствовать его изнутри. Штатные специалисты экономического субъекта всегда будут относиться к нему как к чужаку.

## Литература

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 6 нояб. 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 4 нояб. 2014 г. № 344-ФЗ). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
2. Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс] : информация М-ва финансов РФ №ПЗ-11/2013. Доступ из СПС «Консультант Плюс».
3. Гиниятов Р. Риск и контроль (модель COSO). URL: [http://www.gaap.ru/articles/risk\\_i\\_kontrol\\_model\\_coso/](http://www.gaap.ru/articles/risk_i_kontrol_model_coso/).
4. Крышкин О. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы. М. : Альпина Паблицер, 2013. С. 477.
5. Меринов А. Ю. Оценка эффективности системы внутреннего контроля // Актуальные вопросы современной науки : сб. науч. тр. / под общ. ред. С. С. Черновою. Вып. 4. Кн. 2. Новосибирск : СИБПРИНТ, 2008. С. 211–221.
6. Тихомиров А. Ориентируюсь на риски или как оценивать внутренний контроль. URL: <http://www.iaa-ru.ru>.

## **ОБЗОР ПРОГРАММНЫХ ПРОДУКТОВ НА БАЗЕ 1С ДЛЯ АВТОМАТИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

### **OVERVIEW OF SOFTWARE PRODUCTS BASED ON 1C FOR AUTOMATION OF MANAGEMENT ACCOUNTING**

В статье рассматриваются вопросы выбора и внедрения программных продуктов, предназначенных для ведения управленческого учета, а также предложен краткий обзор программ, которые предлагаются на сегодняшний день.

This article deals with the selection and implementation of software products for management accounting, as well as an overview of the programs will be offered that are offered today.

*Ключевые слова:* управленческий учет, автоматизация, информационные технологии, бизнес, менеджмент, анализ.

*Keywords:* management accounting, automation, information technology, business, management, and analysis.

В условиях жесткой конкуренции на кризисном рынке как никогда возрастают требования к управленческой информации. Нужно точно понимать, насколько эффективен бюджет и бизнес в целом, какие клиенты наиболее перспективны, достигает ли компания поставленных целей. В современном мире, подверженном ИТ-технологиям, любому предприятию не обойтись без внедрения информационных компьютерных программ, облегчающим ведение учета на предприятии. Учетная информация позволяет предприятию оценить текущую ситуацию и определить дальнейшие пути ее развития.

Актуальность данной темы обусловлена потребностями предприятия в качественной информации необходимой для целей управления. Доступность современных компьютерных языков и возросший уровень компьютерной грамотности специалистов в области экономики и бухгалтерского учета позволяют создавать в короткое время программные приложения высокого качества с требуемым набором функций. Для пользователя может быть интересен набор функций, реализованных в тех или иных программах.

Общеизвестно, что управленческий учет – это сбор и предоставление руководству информации, позволяющей принимать правильные управленческие решения. Данная информация направлена на осведомление внутреннего персонала предприятия и является коммерческой тайной. Ее важность определяется тем, что она напрямую влияет на всю деятельность предприятия, так как позволяет управленцам принять оптимальные решения относительно бизнеса.

Благодаря управленческому учету можно создавать мощную и надежную финансовую систему, которая может стать основой крупной компании или небольшого частного предприятия. Применяются различные виды автоматизации, чтобы предприятие работало эффективно и прогнозируемо. Что же такое автоматизация управленческого учета? Это применения компьютерных специализированных программ для оптимизации процесса управления [1, с. 12].

Автоматизация позволяет подготавливать управленческую отчетность практически без задержек. Информация не устаревает, следовательно, и реакция на изменения становится более быстрой. Эта же возможность позволяет оперативнее проследить изменения, которые происходят под влиянием управленческих решений, и проводить коррекцию, не давая происходить негативному развитию событий. Автоматизация процесса подготовки отчетности снижает трудозатраты, а учитывая, что отчетность должна готовиться регулярно, это позволяет сэкономить приличный объем трудозатрат.

Задача автоматизации управленческого учета может быть разделена на две области: организация регистрации учетных данных и получение отчетности. Здесь уместно будет дать характеристику системам, используем для организации сбора управленческих данных и подготовки управленческой отчетности.

Автоматизация управленческого учета происходит в контексте автоматизации всей информационной системы [2, с. 23]. Существуют различные варианты увязки информационных потоков между отдельными частями этой системы. На практике компании самостоятельно выбирают наиболее подходящий вариант, отвечающий ее особенностям деятельности.

Существуют следующие варианты автоматизации управленческого учета:

- 1) трансформация бухгалтерской отчетности;
- 2) единая база данных;
- 3) трансформация проводок;
- 4) несколько программ.

Для каждого из перечисленных вариантов автоматизации управленческого учета на рынке предлагается соответствующее программное обеспечение.

Для трансформации отчетности многими компаниями давно и успешно используется продукт AuditExpert, предлагаемый российской компанией Про-Инвест. Данная программа позволяет использовать готовую отчетность, импортированную из различных бухгалтерских программ.

Для ведения учета в единой базе данных в настоящее время предлагается множество программных комплексов различной мощности и стоимости. Они делятся на отечественные и зарубежные [3].

Зарубежные системы: Ахарта, Exact, Platinum, Hansa Solutions, Scala, Ассрас, SunSystems.

Системы производства СНГ: БОСС-Корпорация, Галактика, Парус, Магнат, Альфа, Эталон, Иннотек.

Трансформация проводок между несколькими планами счетов поддерживается в относительно небольших бухгалтерских программах, таких как БЭСТ, некоторые конфигурации 1С-Предприятия (например, производства фирм Парус и Пиби). Их стоимость с внедрением колеблется от одной до нескольких тысяч долларов.

И, наконец, для схемы с использованием нескольких программ возможно применение любых учетных комплексов, начиная с Excel и заканчивая отдельными модулями крупных корпоративных систем. В качестве программы непосредственно для управленческого учета можно использовать небольшие зарубежные комплексы (например, MYOB Accounting, BS/1, Sage), либо специально настроенные 1С-Предприятие, Инфо-Бухгалтер или даже Access.

Осветив названия программ и их общие характеристики, хотелось бы дать краткий обзор программ, часто применимых в отделах управления на многих предприятиях.

1. ИНТАЛЕВ Корпоративный менеджмент. Она является старейшей на рынке. Ее история начинается в 1996 г. Программа помимо «стандартных» финансовых возможностей обладает функционалом документооборота, управления продажами, системы КРІ, управления проектами, ТОИР, бизнес-аналитика. Система гибко интегрируется и мало зависима от учетной системы. Данные в систему можно загружать из внешних источников, в том числе файлы Excel. Слабой же стороной компании Инталев является технологичность решения.

2. 1АБ Управление финансами. Конфигурация – лидер по продажам в сегменте управленческий программ. Данная программа для управленческого учета очень часто внедряется в сфере строительства. Программа гибко позволяет настраивать визирование заявок на расходование денежных средств [4]. Фактические данные для бюджетирования получают достаточно просто из типовых конфигураций и из других источников данных. Интересная настройка механизма трансляции и механизма хозяйственных операций.

3. ИТАН Управленческий баланс. Программа отличается удобной системой планирования, удобным для пользователя вводом плана бюджета, созданием новых отчетов в системе на уровне пользователя. Отличительная особенность – наличие типовых методик, которые существенно упрощают процесс внедрения несложного управленческого учета [5].



С технологической точки зрения решение написано хорошо, но не слишком гибко. Из минусов – отсутствует управляемое приложение, т. е. становится невозможной работа через интернет посредством веб-браузера.

Анализируя данные программные продукты, стоит уточнить, что по сложности внедрения все три программы имеют средний уровень, количество внедрений только ИНТАЛЕВ Корпоративный менеджмент имеет более 1 000, и она является из всех самой дорогой, стоимостью около 1 млн руб.

Каждая из представленных программ по-своему хороша и нельзя однозначно сделать вывод, какую программу для управленческого учета использовать. Организации самостоятельно выбирают тот или иной программный продукт, исходя их особенностей их деятельности, цели получения управленческой информации и финансовых возможностей. Внедрение программы для управленческого учета на предприятии – важный шаг, от которого во многом зависит развитие бизнеса в целом.

### Литература

1. Брага В. В. Компьютеризация бухгалтерского учета. М. : Финстатинформ, 1996. 305 с.
2. Гусев А. А. Программирование в среде 1С: Бухгалтерия. М. : Радиус, 2001. 206 с.
3. Гуминин В. С. Зачем бухгалтеру выставка? // Бухгалтер и компьютер. 1998. № 5. (Прилож. к журн. «Бух. учет») С. 43–52.
4. Корабельников Г. А. Мини-бухгалтерии // Автоматизация бух. учета : спецвып. журн. «Главбух». 1998. С. 41–57.
5. Шуремов Е. «Правильная» автоматизация и «неправильный учет» // Бухгалтер и компьютер. 1998. № 4. С. 39–42.

*Садыкова И. В., Юсупова Э. Р.  
Sadykova I. V., Yusupova E. R.*

### РОЛЬ ПРОГРАММНЫХ ПРОДУКТОВ 1С В АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

### THE ROLE OF SOFTWARE PRODUCTS 1С IN AUTOMATION ACCOUNTING OPERATIONS

В данной статье рассматривается характеристика программных продуктов 1С:Предприятия, раскрываются достоинства и недостатки, а также роль в автоматизации учетной деятельности предприятия.

This article examines the characteristics of software 1С: Enterprise, revealed strengths and weaknesses, as well as a role in the automation of the account of the company.

*Ключевые слова:* программный продукт, автоматизация, учетная деятельность, внедрение программы.

*Keywords:* software, automation, account activity, implementation of the program.

Актуальность темы заключается в том, что любая современная организация, будь то коммерческая фирма или государственное учреждение, стремится к успеху и развитию бизнеса в целом. Очевидно, что сегодня без структуризации и автоматизации ключевых бизнес-процессов эффективная работа немыслима. Внутренний учет, контроль и управление предприятием, взаимодействие с клиентами и партнерами, отношения с финансово-кредитными учреждениями – вся текущая деятельность компаний связана с постоянным использованием автоматизированных информационных систем. В большинстве случаев используются разработки фирмы 1С.

Целью данной работы является оценка значимости программных продуктов 1С в эффективности учетной деятельности предприятия, определение сферы применения и назначения.

На сегодняшний день программы 1С является линейкой современных продуктов делового назначения, которые разработаны на технологической платформе «1С:Предприятие» версий 8.2 и 8.3 [1].

Программное обеспечение 1С решает множество задач учета и управления в организациях различных отраслей и сфер деятельности вне зависимости от организации органов управления. Значительного эффекта удастся добиться, когда внедрение сочетается с качественным обучением персонала работе в 1С. На данный момент времени система прикладных решений позволяет осуществить комплексную автоматизацию производственных, торговых и сервисных предприятий. Важная роль при этом в программе 1С отводится автоматизации ведения налогового, бухгалтерского, оперативного, производственного и управленческого учета, расчета заработной платы и реализации кадровой политики [3].

Для более наглядного примера в табл. 1 рассмотрен перечень наиболее распространенных программных продуктов 1С. В данной таблице подробно описаны назначение основных программных продуктов, для каких сфер деятельности предназначены программы, кем могут быть использованы, их роль в организации учетного процесса предприятия, функциональные возможности.

Таблица 1

**Обзор основных программных продуктов 1С, предназначенных для организации учетной деятельности**

Наименование	Описание
1С: Бухгалтерия 8	Программа создана для автоматизации бухгалтерского и налогового учета. Подходит для различных предприятий: торговых фирм (опт, розница, комиссионная торговля), организаций, задействованных в сфере услуг, а также производственных организаций
1С: Налогоплательщик 8	Создана для быстрой и простой подготовки всей необходимой отчетности в государственные органы как для небольших предприятий, так и для компаний побольше. Преимуществом данной программы является простота и скорость ее освоения, так как она представляет из себя как бы рабочий стол бухгалтера по подготовке отчетности, где все интуитивно понятно
1С: Управление производственным предприятием	Является комплексным прикладным решением, охватывающим основные контуры управления и учета на производственном предприятии. Решение позволяет организовать комплексную информационную систему, соответствующую корпоративным, российским и международным стандартам и обеспечивающую финансово-хозяйственную деятельность предприятия. Прикладное решение создает единое информационное пространство для отображения финансово-хозяйственной деятельности предприятия, охватывая основные бизнес-процессы. В то же время четко разграничивается доступ к хранимым сведениям, а также возможности тех или иных действий в зависимости от статуса работников
1С: Зарплата и управление персоналом	Программа массового назначения, позволяющая в комплексе автоматизировать задачи, связанные с расчетом заработной платы персонала и реализацией кадровой политики, с учетом требований законодательства и реальной практики работы предприятий. Она может успешно применяться в службах управления персоналом и бухгалтериях предприятий, а также в других подразделениях, заинтересованных в эффективной организации работы сотрудников, для управления человеческими ресурсами коммерческих предприятий различного масштаба

Наименование	Описание
1С: Управление торговлей	Это современный инструмент для повышения эффективности бизнеса торгового предприятия. Позволяет в комплексе автоматизировать задачи оперативного и управленческого учета, анализа и планирования торговых операций, обеспечивая тем самым эффективное управление современным торговым предприятием. Автоматизирует такие направления хозяйственной деятельности как: управление отношениями с клиентами, управление правилами, процессами продаж, управление торговыми представителями, управление запасами, закупками, складом, доставкой товаров, финансами, а также выполняет контроль и анализ целевых показателей деятельности предприятия
1С: Комплексная автоматизация	Позволяет построить современную систему учета с высокой степенью детализации затрат, определить показатели управления и ответственности пользователей в рамках единого информационного пространства.

Информация, представленная в табл. 1, позволяет судить о том, что программные продукты 1С охватывают все значимые участки учета и возможны к применению предприятиями различных сфер деятельности, учитывая их возможности и масштабы.

Об эффективности использования программных продуктов 1С в организации учетной деятельности свидетельствуют данные финансового анализа 18 производственных предприятий, представленного на международной конференции «Решения 1С для корпоративных клиентов» и приведенные в табл. 2 [2].

Таблица 2

### Экономический эффект от внедрения программных продуктов 1С

Показатели	Диапазон значений	Среднее
<i>Запасы и производство</i>		
Снижение объемов материальных запасов	12–30 %	21 %
Сокращение расходов на материальные ресурсы	6–10 %	9 %
Снижение производственных издержек	5–10 %	7 %
Сокращение операционных и административных расходов	10–25 %	15 %
Снижение себестоимости выпускаемой продукции	3–10 %	8 %
Увеличение объема выпускаемой продукции	25–30 %	28 %
<i>Эффективность и оперативность</i>		
Рост прибыли	10–12 %	11 %
Сокращение сроков исполнения заказов	10–75 %	33 %
<i>Трудозатраты и отчетность</i>		
Сокращение трудозатрат в различных подразделениях	10–70 %	30 %
Ускорение получения управленческой отчетности	в 2–5 раз	в 3,8 раза
Ускорение подготовки регламентированной отчетности	в 2–4 раза	в 2,8 раза

Согласно представленным в табл. 2 данным средний экономический эффект от внедрения «1С: Предприятия 8» равен 11,1 %, что свидетельствует о благоприятном влиянии на организацию учетного процесса с использованием программных продуктов 1С.

Главными преимуществами программного продукта 1С являются:

- 1) гибкость платформы, что позволяет использовать ее в самых разных областях;
- 2) система программ обладает высокой надежностью, регулярно выходящими обновлениями, и что немаловажно, имеет широкий спектр программных продуктов;
- 3) конфигурация «открыта», позволяющая в любой момент ввести корректировки и доработки для улучшения ее работы, учитывая особенности предприятия – любой програм-

мист 1С при необходимости может прочитать программный код, выявить ошибки и внести соответствующие доработки;

4) в 1С имеется возможность использовать «внешние отчеты и обработки». Это отдельные файлы, содержащие программный код, интерфейс и печатные формы, которые «запускаются» в среде 1С и могут выполнять практически любые функции;

5) система позволяет одновременно использовать различные валюты и разные планы счетов [4].

Из недостатков можно выделить следующее:

1) являясь монополистом на российском рынке, компания «1С» диктует свои правила, например переход между версиями довольно трудоемок;

2) некоторые программные продукты имеют высокие системные требования;

3) низкая производительность платформы.

Анализируя все вышесказанное можно сделать вывод, что внедрение системы 1С благоприятно сказывается на производственной эффективности предприятия. Однако необходимо проводить индивидуальную доработку системы под каждое предприятие, а также обучить персонал.

### Литература

1. Официальный сайт фирмы «1С». URL: <http://1c.ru>.
2. Нестеров А. Экономический эффект от внедрения ERP // Решения 1С для корпоративных клиентов : V междунар. конф. 2013.
3. Кашаев С. Программирование в 1С: Предприятие 8.3 : учеб. СПб. : Питер, 2014 г. 236 с.
4. Шевченко Ю. А. Автоматизация бюджетирования и управленческой отчетности в «1С: Предприятие 8» : учеб. Питер, 2011 г. 112 с.

*Сахаров Г. В., Халзан Н., Дагвадорж З.  
Sakharov G. V., Khalzan N., Dagvadorj Z.*

### ВОПРОСЫ ПО УЛУЧШЕНИЮ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

#### IMPROVEMENT THE PRESENTATION OF FINANCIAL STATEMENTS OF SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES

Согласно закону «О бухгалтерском учете» и Налоговому кодексу Монголии предприятия несут ответственность вести учет и представлять финансовую отчетность по международным стандартам. Смотря на формы финансовых отчетов и состав показателей, можно оценить, что МСФО принимаются успешно. Цель МСФО для МСП состоит в обеспечении пользователей финансовой информацией, необходимой для принятия экономических решений. Таким образом, нужно отметить, что в качестве цели стандарта Совет по МСФО планировал предоставить упрощенный и автономный набор учетных принципов, основанных на полной версии МСФО и подходящих для менее крупных непубличных компаний.

According to the law "On Accounting" and the Tax Code of Mongolia enterprises are responsible to keep records and submit financial statements according to international standards. Looking at the form of the financial statements and the composition of indicators can be estimated that IFRS are accepted successfully. The purpose of the IFRS for MSPs consists to provide users of the financial information needed for making economic decisions. Thus, it should be noted that as an objective standard, the IASB planned to provide a simple and self-contained set of accounting principles that are based on full IFRSs and suitable for smaller public companies.

*Ключевые слова:* Международный стандарт финансовой отчетности малых и средних компаний, финансовая отчетность, пользователи информации, учетная политика.

*Keywords:* International financial reporting standards for small and medium-sized companies, financial statements, users of information, accounting policies.

*МСФО для МСП и его особенности, причины разработки стандарта.* Бухгалтерский учет содержит расширенный круг финансовой информации и является основанием для принятия различных экономических решений. По этой причине его часто называют «языком бизнес-коммуникации».

Для выполнения функций языка бизнес-коммуникации бухгалтерский учет не должен ограничиваться границами стран мира и их географическими расположениями, а основываться на едином принципе, на едином понимании в виде стандарта. На сегодняшний день около 140 стран мира придерживаются единую форму введения бухгалтерского учета (ifrs.org).

Основными пользователями финансовой отчетности МСП являются владельцы, не принимающие участия в управления деятельностью компании, банки и кредитные организации, поставщики, покупатели. Так, для банков, предоставляющих кредиты, важны показатели текущей ликвидности компании, доходности активов, соотношения долга и собственных средств компании, значения коэффициента покрытия процентных выплат. А поставщики, продающие товары в кредит, принимают во внимание текущее финансовое положение компании (Совет по МСФО, 2009).

В стандарте указано, что он предназначен для использования МСП. Однако определение МСП в стандарте не содержит критериев, таких как «размер дохода от продажи», «размер актива организации», «численность работников» и т. п., что отличает его от определенных, принимаемых в большинстве юрисдикций.

В трактовке Совета по МСФО малые и средние предприятия не должны быть общественно подотчетными т. е. уделяется внимание в «непубличности» компании.

Приведенное базисное определение предназначено в большей степени для того, чтобы проинформировать национальные законодательные и регулирующие органы, организации, разрабатывающие местные стандарты, отчитывающиеся организации и их аудиторов о сфере применения стандарта и о том, какие компании однозначно не имеют право его применять.

Руководствуясь данным определением, каждая страна, решившая применять упрощенный стандарт, может разработать количественные критерии отнесения тех или иных компаний к категории малых и средних. Аналогично местные власти каждой страны вправе принять решение о том, что социально значимые для национальной экономики компании будут считаться публичными и, следовательно, будут обязаны применять полную версию международных стандартов.

В Монголии критерии для МСП устанавливаются по закону «О бухгалтерском учете».

Согласно МСФО для МСП малого и среднего бизнеса являются те предприятия, которые:

а) не обязаны представлять свою финансовую отчетность широкому кругу пользователей (организации, кроме банков, кредитных союзов, страховых компаний, брокеров/дилеров ценных бумаг, паевых фондов) и инвестиционных банков;

б) выпускают финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей.

Организации, соответствующие вышеприведенным критериям могут применять данный стандарт. МСФО для МСП опубликован и вступил в силу в 9 июля 2009 г.

*О процессе разработки стандарта.* В качестве цели стандарта Совет по МСФО планировал предоставить упрощенный набор учетных принципов, основанных на полной версии МСФО и подходящих для МСП.

По мнению Совета по МСФО, применение стандарта будет способствовать большему распространению международных стандартов финансовой отчетности как в Европе, так и во всем мире.

Данная позиция обосновывается тем, что большая трудоемкость и высокая стоимость подготовки финансовой отчетности в соответствии со всеми требованиями международных

стандартов являлись основными сдерживающими факторами распространения МСФО среди небольших компаний, не планирующих размещать свои ценные бумаги на фондовых рынках. Существенное упрощение учетных принципов, приводящее к снижению стоимости составления отчетности, имеет большое значение для данной категории предприятий.

Важным аргументом в пользу создания упрощенного стандарта для МСП послужило то, что недостаточные компетенция и профессиональные навыки бухгалтеров и аудиторов МСП, необходимые для осуществления сложных расчетов, требуемых полной версией МСФО, приводили к существенному снижению достоверности финансовой отчетности МСП.

Основные цели данного стандарта могут формулироваться следующим образом:

- упрощение требований, представляемых к бухгалтерскому учету МСП;
- снижение затрат на подготовку финансовой отчетности МСП;
- обеспечение пользователей необходимой информацией, показывающей особенность МСП для принятия экономических решений;
- распространение применения МСФО.

Таким образом, упрощенный стандарт для МСП представляет собой полностью само-достаточный документ объемом 230 страниц (по сравнению с МСФО меньше почти в 10 раз). Сложные темы снабжены примерами и дополнительными руководствами по их применению. Язык представления материала упрощен. В целом стандарт более понятен в практическом применении, удобен для пользования.

Состав и содержание МСФО для МСП:

#### 1. Концепции и основные принципы.

Предприятие должно составлять свою финансовую отчетность на основе принципа начисления и соблюдать принцип непрерывности. Целью финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия, которая полезна для широкого круга пользователей при принятии экономических решений.

Качественные характеристики финансовой отчетности: понятность, уместность, существенность, приоритет содержания над формой, надежность, осмотрительность, полнота, сопоставимость, своевременность, баланс между выгодами и затратами.

#### 2. Принципы признания и оценки.

Историческая стоимость: согласно данному стандарту, большинство элементов финансовой отчетности оценивается по исторической стоимости. Актив организации не оценивается в сумме, превышающей сумму, которую предприятие ожидает от его продажи или использования.

Справедливая стоимость: инвестиционное имущество, биологические активы, некоторые виды финансовых инструментов могут оцениваться по данной стоимости.

#### 3. Первоначальное применение стандарта.

Предприятия, впервые представляющие отчетность в соответствии с МСФО для МСП должны делать явное и безоговорочное заявление о применении данного стандарта.

Финансовые отчеты, подготовленные в соответствии с настоящим МСФО, являются первыми годовыми финансовыми отчетностями предприятия, если оно не представляло финансовую отчетность в предыдущих периодах; представляло самые последние финансовые отчетности за предыдущие периоды в соответствии с национальными требованиями, которые согласуются с настоящим МСФО не во всех аспектах; или представляло самые последние финансовые отчетности за предыдущие периоды в соответствии с полной версией МСФО.

Предприятие должно раскрыть финансовые информации в виде сопоставления как минимум в двух отчетных периодах.

Кроме того предприятие должно признать все активы и обязательства, признание которых требуется МСФО для МСП, и не признавать статьи в качестве активов или обязательств, если настоящий МСФО не разрешает такое признание.

Предприятие может использовать при подготовке своих финансовых отчетностей, впервые подготовленных в соответствии с настоящим МСФО, освобождения от требований,

таких как объединения бизнеса, операции платежей, основанных на акциях, справедливая стоимость в качестве условной первоначальной стоимости, переоценка в качестве условной первоначальной стоимости, накопленные разницы при пересчете в иную валюту, отдельная финансовая отчетность, комбинированные финансовые инструменты и др.

#### 4. Выбор учетной политики.

Руководству организации необходимо составить и поддерживать учетную политику, которая имеет следующие характеристики:

- соответствует интересу пользователей финансовых инфораций в рамках принятия экономических решений;
- раскрываемая информация финансовой отчетности имеет высокую степень надежности.

Учетная политика, применяемая предприятием при подготовке отчета о финансовом положении на начало отчетного периода в соответствии с МСФО для МСП, может отличаться от учетной политики на ту же дату, использованной в рамках предыдущей основы подготовки финансовой отчетности.

#### 5. Финансовая отчетность:

- а) отчет о финансовом положении;
- б) отчет о совокупном доходе и отчет о прибылях и убытках;
- в) отчет об изменениях в капитале; отчет о прибыли за период и нераспределенной прибыли;
- г) отчет о движении денежных средств;
- д) примечания к финансовой отчетности.

*Вопросы по улучшению представления финансовой отчетности МСФО для МСП.* МСФО для МСП основан на полной версии МСФО. Наиболее существенное различие в представлении финансовой отчетности для МСП заключается в меньшем количестве требований в отношении раскрытия информации в определенных ситуациях.

Существуют следующие различия в содержании полной версии МСФО и МСФО для МСП.

Таблица 1

### Отличия в содержании Стандарта по сравнению с полной версией МСФО<sup>1</sup>

Показатели	Отличия
1. Финансовые инструменты	<p>Значительным упрощением можно считать сокращение числа классификационных групп с четырех до двух:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оцениваемые по первоначальной или амортизированной стоимости (financial instruments at cost/amortised cost);</li> <li>- оцениваемые по справедливой стоимости с отнесением разниц на финансовый результат (financial instruments at fair value through profit or loss).</li> </ul> <p>Установлен более простой принцип признания выбытия финансовых активов и обязательств, упрощен учет хеджирования.</p>
2. Учет инвестирования в ассоциированные и совместно контролируемые компании	<p>В Стандарте предлагаются следующие 3 способа учета:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. По первоначальной стоимости.</li> <li>2. По методу долевого участия.</li> <li>3. По методу справедливой стоимости.</li> </ol> <p>При этом наиболее предпочтительным методом считается метод учета по первоначальной стоимости (включая затраты по сделке) за минусом обесценения.</p> <p>Метод пропорциональной консолидации для совместно контролируемых компаний был исключен.</p>

<sup>1</sup> Корпоративная финанс. отчетность: междунар. стандарты. 2009. № 8.

Показатели	Отличия
3. Учет вложений в дочерние компании	<p>Если компания имеет вложения в дочерние предприятия, приобретенные не для продажи в течение 12 месяцев, согласно стандарту она обязана предоставлять консолидированную финансовую отчетность, включающую все принадлежащие ей дочерние компании, в том числе и предприятия специального назначения.</p> <p>Освобождаются от данной обязанности только компании, которые, в свою очередь, являются дочерними, и только при условии, что их материнская компания составляет консолидированную отчетность в соответствии с полной или упрощенной версией МСФО.</p>
4. Деловая репутация и другие нематериальные активы, не имеющие конечного срока полезного использования	<p>Если компания не может оценить срок полезного использования деловой репутации или другого нематериального актива, то предполагается, что он равен 10 годам. Такой сравнительно небольшой срок был выбран, чтобы минимизировать возможность завышения оценки нематериальных активов. Наряду с начислением амортизации компания должна ежегодно тестировать деловую репутацию или нематериальный актив, не имеющий конечного срока использования, на выявление признаков обесценения и оценивать возмещаемую стоимость актива только при наличии таких признаков (а не ежегодно, как требуется в полной версии МСФО).</p>
5. Основные средства и нематериальные активы	<p>Для учета основных средств и нематериальных активов предусмотрен только один метод – метод учета по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Альтернативный учет по переоцененной стоимости запрещен.</p> <p>Пересмотр срока полезного использования, ликвидационной стоимости и метода начисления амортизации должен производиться только в условиях существенного изменения условий эксплуатации объекта.</p>
6. Инвестиционная недвижимость	<p>Инвестиционная недвижимость оценивается по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации или по справедливой стоимости.</p> <p>Существенным послаблением, является возможность выбора метода оценки для каждого объекта инвестиционной недвижимости в зависимости от текущих обстоятельств.</p>
7. Затраты по займам	<p>Затраты по займам независимо от целей использования заемных средств должны признаваться расходами периода.</p>
8. Государственные гранты	<p>Государственные гранты всегда признаются в качестве дохода, даже если они получены на приобретение или строительство определенного актива, либо когда выполнены условия получения гранта, либо ранее, если условия не предусматривались.</p> <p>Согласно МСФО 20 разрешены различные методы учета государственных грантий.</p>
9. Затраты на разработки	<p>Они должны признаваться расходами периода.</p>
10. Выплаты основанные на акциях	<p>Если имеется практическая возможность, выплаты, основанные на акциях, оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>В иных случаях руководством компании может быть определена наилучшая стоимость для оценки, что несколько упрощает данный процесс.</p>
11. Вознаграждения работникам	<p>Все актуарные доходы и расходы признаются в полном объеме через прибыль или убыток, либо через совокупный доход. Требования по отношению учета роста заработной платы в будущем, риска смерти работников, а также обслуживание в будущем были отменены.</p>



В июне 2015 г. в МСФО для МСП были внесены следующие изменения, которые вступят в силу с 01 января 2017 г.:

1. Последующая оценка основных средств – возможность выбора метода переоценки.
2. Изменения в отношении требований к признанию и оценке отложенных налогов.
3. Изменения в отношении требований к деятельности по добыче ископаемых.

Проведенное исследование Европейской комиссией представило ряд аргументов как за, так и против использования МСФО для МСП. Результаты представлены в табл. 2.

Таблица 2

**Аргументы «за» и «против» по применению МСФО для МСП <sup>1</sup>**

Аргументы «за»	Аргументы «против»
1. Повышение сопоставимости финансовой отчетности, подготовленной компаниями разных юрисдикций, что будет способствовать увеличению международной торговли и сделок по слияниям и приобретениям.	Стандарт, хотя и является упрощением полной версии МСФО, все же остается достаточно сложным. Дополнительные затраты для компаний, работающих только на внутреннем рынке и не нуждающихся в обеспечении сопоставимости своей отчетности с отчетностью компаний других стран, могут превысить потенциальные выгоды от использования стандарта.
2. Для компаний имеющих дочерние организации в разных странах, применение МСФО облегчит подготовку консолидированной отчетности.	С целью применения нового стандарта компании и их аудиторы будут вынуждены изменить применяемые системы и процессы, провести обучение персонала использованию новых систем и проведению пересчета сравнительной информации. Многие небольшие компании, не располагающие квалифицированными бухгалтерскими кадрами, будут вынуждены прибегнуть к помощи профессиональных консультантов. Данные затраты будут необходимы при каждом изменении стандарта.
3. Возможно снижение затрат на аудит и повышение мобильности бухгалтеров и аудиторов в рамках Европейской союзы.	Повышение сложности учета повысит затраты на аудит. Кроме того, компании будут нуждаться на постоянной основе в помощи при выработке суждений в таких областях, как отложенные налоги, оценка справедливой стоимости пенсионных обязательств. Требования стандартов в этих областях сделают финансовую отчетность менее понятной для рядового пользователя.
4. Снижение стоимости капитала	Данный стандарт не подходит для целей внутреннего управления и приведет к увеличению затрат на подготовку и аудит индивидуальной отчетности компаний, а дополнительные требования могут снизить их конкурентноспособность.

*Заключение.* Применение МСФО для МСП способствует упрощению процесса представления финансовой отчетности, снижению затратности учета, а также улучшению взаимосвязи между затратами и полезностью получаемых информации.

Но по нашему мнению, при применении стандарта компания должна учесть расширение бизнеса в будущем, по той причине, что в то время, когда у организации более расширенная рамка деятельности чем сейчас, возможны повторные проблемы по применению полной версии МСФО. То есть нужно учесть интересы пользователей финансовой информации. Они могут быть заинтересованы в информации, соответствующей полной версии МСФО.

<sup>1</sup> Корпоративная финансовая отчетность: Международные стандарты. 2013. № 5.

Категория «малые и средние предприятия» обычно определяется с использованием количественных критериев, в то время как в МСФО для МСП такие критерии не предусмотрены. При этом МСФО для МСП все еще сложно применять в малых предприятиях, что свидетельствует о необходимости не двух, а трех наборов стандарта: полная версия МСФО, стандарты для средних предприятий и стандарты для малых предприятий. Проблемы по применению таких разделов как отложенные налоги, пенсионный фонд, определение справедливой стоимости, расчет возмещаемой стоимости все еще остаются затруднительными.

Несмотря на отмеченные выше недостатки, полагаем, определенные перспективы более широкого распространения данного стандарта существуют, однако их практическая реализация нуждается в проведении детального анализа потребностей пользователей и более четкого определения сферы их применения.

На основании анализа можно резюмировать:

- специализированным учреждениям области бухгалтерского учета и вузам нужно разработать методические рекомендации по МСФО для МСП;
- разработать примерную учетную политику, подходящую МСП;
- разработать методические указания по расчетам экономического притока от использования основных средств, возмещаемой стоимости, остаточной стоимости, по измерению справедливой стоимости и по выбору методов начисления амортизации.

### **Литература**

1. Основы трансформации отчетности малых и средних предприятий в отношении МСФО. Аудит. № 9. URL: <http://www.ifrs.org/Use-around-the-world/Pages/Jurisdiction-profiles.aspx>.
2. Болормаа Б. Некоторые вопросы по внедрению международных стандартов финансовой отчетности в предприятиях. Улаанбаатар хот. 2014.
3. МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса. Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. 2014. № 5.
4. МСФО для МСП. Совет по МСФО. 2009.
5. МСФО для МСП: изменения, дополнения // МСФО для малых и средних предприятий. Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. Совет по МСФО. 2015. № 8.

*Тарасова Т. М.  
Tarasova T. M.*

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА АУДИТОРСКИХ УСЛУГ И РОЛЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СУЖДЕНИЯ АУДИТОРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

### **CURRENT STATE OF THE MARKET FOR AUDIT SERVICES AND THE ROLE OF THE AUDITOR'S JUDGMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION**

Проведен анализ текущего состояния рынка аудиторских услуг в России и динамики его основных показателей. Рассмотрена территориальная структура аудиторских организаций и их распределение по масштабам деятельности. На основе проведенного анализа предложены возможные пути развития рынка аудиторских услуг, а также способы повышения конкурентоспособности российских аудиторских компаний. В связи с этим рассматривается роль профессионального суждения как одного из основополагающих и неотъемлемых элементов аудиторской деятельности, а также его влияния на выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

The analysis of the current state of the market for audit services in Russia and the dynamics of its main indicators. We consider the territorial structure of audit firms and their distribution on

the scale of activities. On the basis of the analysis of the possible ways of development of the market for audit services, as well as ways to improve the competitiveness of Russian audit companies. In this regard, we consider the role of professional judgment, as a fundamental and integral part of the audit activity, as well as its influence on the expression of an opinion on the accounting (financial) statements.

*Ключевые слова:* аудит, аудиторская деятельность, рынок аудиторских услуг, конкуренция, профессиональное суждение аудитора.

*Keywords:* audit, auditing activities, the market for audit services, competition, the professional judgment of the auditor.

Аудиторская деятельность является одним из важнейших элементов инфраструктуры экономики. В современных экономических условиях значимость аудита возрастает, так как привлечение инвесторов становится все более сложной задачей для любого предприятия, а аудиторское заключение может стать решающим фактором при выборе объекта для инвестирования.

В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудит – это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности [3]. Это и определяет необходимость проведения аудита различными компаниями – подтверждение достоверности отчетности является важным фактором увеличения доверия клиентов, кредиторов и инвесторов.

Аудит подразделяется на два вида – обязательный и инициативный. Необходимость обязательного аудита определяется Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», а инициативный проводится по решению руководителей организации или ее учредителей для того, чтобы выявить какие-либо недостатки в бухгалтерской (финансовой) отчетности, снизить налоговые риски, провести финансовый анализ предприятия [5].

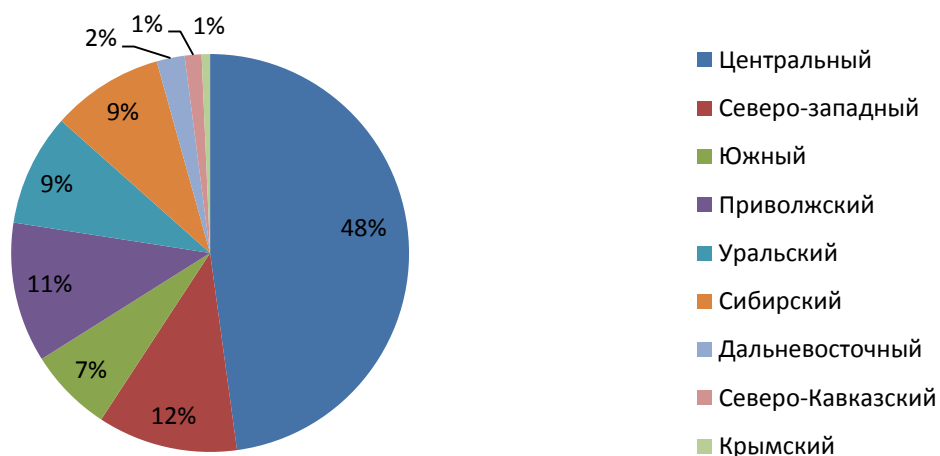
Деятельность аудиторских организаций и отдельных аудиторов должна оказывать экономический эффект на клиентов по двум направлениям:

- управление налоговыми рисками – контроль за расчетом налоговой базы, правильностью определения налоговых обязательств и осуществление налоговых процедур;
- анализ организации бизнеса в различных аспектах – аудит бизнес-процесса, управленческого учета и информационных систем для обеспечения максимальной полезности их использования [9].

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в России количество аудиторских организаций и аудиторов составило 5 100 (что ниже, чем в 2013 г. на 600 или на 10,5 %), при этом занятыми аудиторской деятельностью оказались 21 500 чел. (что ниже, чем в 2013 г. на 2 600 чел. или на 10,8 %). Тем не менее, количество аудиторов, сдавших квалификационный экзамен на получение единого аттестата, ежегодно увеличивается – в среднем ежегодно на 9,4 % в 2013–2015 гг. К концу 2015 г. в России было 3 500 аттестованных аудиторов.

На начало 2015 г. наибольшее количество организаций, предоставляющих аудиторские услуги, находится в Центральном федеральном округе – почти 50 % от всего числа аудиторских компаний (рис. 1), при этом 35,4 % аудиторских организаций осуществляют свою деятельность в Москве. На рынке аудиторских услуг в России преобладают компании с многолетним (более 5 лет) опытом работы в данной сфере: в 2015 г. такие компании составили 78,7 % от общего количества, а компании младше 1 года – лишь 7,2 %.

Основным показателем эффективности деятельности любой организации, в том числе и аудиторской является доход. Объем аудиторских услуг, предоставленных за 2015 г., составил 56,1 млрд руб., что на 4,4 млрд руб. или на 7,8 % больше, чем за 2013 г. При этом за 2010–2013 гг. данный показатель в среднем ежегодно возрастал на 1,1 млрд руб. или на 2,2 %. Если учитывать средний темп инфляции за изучаемый период, равный 6,6 %, то становится очевидным, что реальные доходы компаний сферы аудита снижаются.



**Рис. 1. Территориальная структура распределения аудиторских организаций в России в 2015 г.**

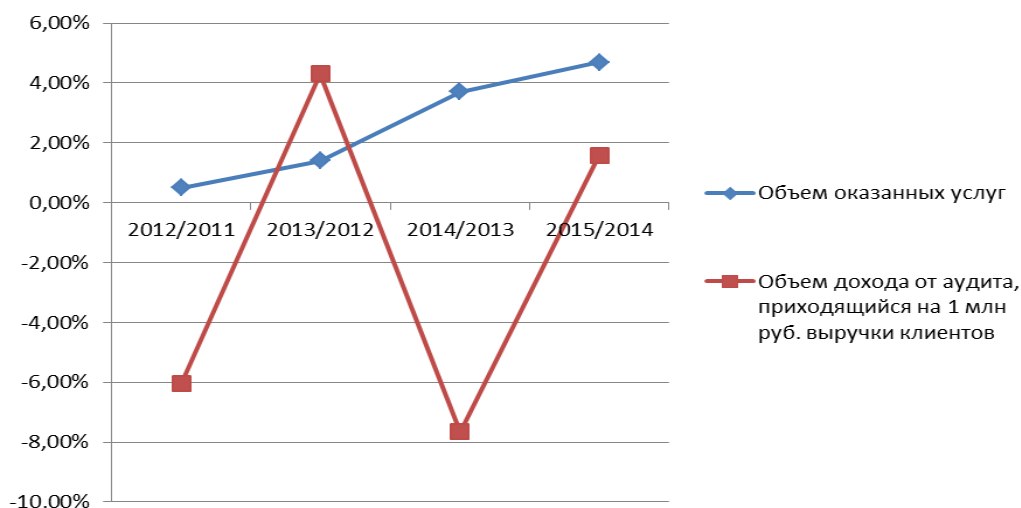
Уменьшение количества аудиторских организаций и снижение реальных доходов являются результатом сокращения клиентской базы – так в 2014 г. общее количество аудируемых клиентов составило 67 857 компаний, что на 523 организации меньше, чем в 2013 г.

Причины снижения клиентской базы в 2013–2014 гг. – неблагоприятная макроэкономическая ситуация, процесс глобализации, укрупнение бизнеса, повышение количественных критериев для проведения обязательного аудита, сокращение активности на рынке капитала. Тем не менее, по результатам 2015 г. наблюдается рост количества клиентов аудиторских организаций, что можно связать с адаптацией предприятий к существующей экономической ситуации и улучшением их финансового состояния. Стоит отметить, что доходы от проведения аудита в аудиторских организациях составляет чуть меньше половины от общих доходов – 49,2 %. Остальная часть доходов приходится на консультационные, сопутствующие аудиту и другие услуги.

При оценке дохода компаний, предоставляющих услуги в сфере аудита, необходимо также учитывать объем доходов от аудита, приходящийся на 1 млн руб. выручки клиентов.

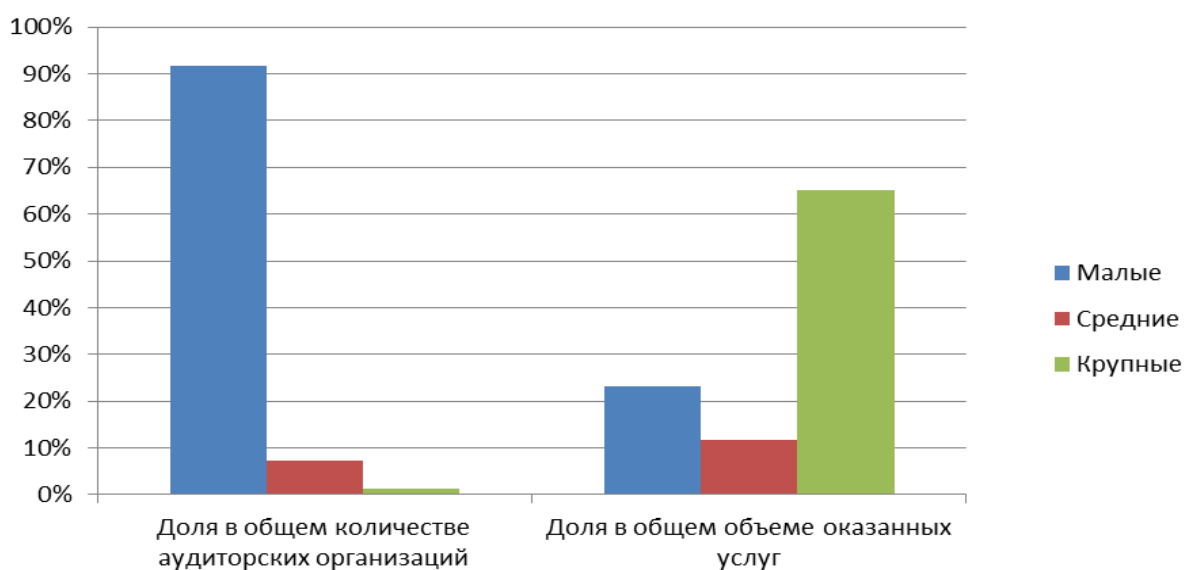
Данный показатель более точно отражает ситуацию на рынке аудиторских услуг, так как он учитывает доходы не только аудиторских организаций, но их клиентов. Объем доходов от аудита, приходящийся на 1 млн руб. выручки клиентов за 2015 г. составил 318 руб., что больше, чем за 2014 г. на 5 руб. или на 1,6 %.

Динамика показателей, отражающих результаты деятельности аудиторских компаний, представлена на рис. 2.



**Рис. 2. Темпы прироста показателей, отражающих результаты деятельности аудиторских компаний за 2010–2014 гг.**

На рынке аудиторских услуг большую часть всех организаций представляют малые предприятия, однако по объему оказанных услуг они занимают последнее место (рис. 3).



**Рис. 3. Распределение аудиторских организаций по масштабам деятельности и по объему оказанных услуг по проведению аудита в 2015 г.**

Для сферы аудита характерна жесткая конкуренция, которая является причиной большого разрыва в доходности малых и крупных компаний (табл. 1). Крупные компании обладают большими возможностями улучшения предоставляемого сервиса, организации различных тренингов для персонала, т. е. повышения качества оказываемых услуг. Малым и средним предприятиям, особенно во время кризиса, трудно сохранять позиции, приходится сокращать цены на услуги, что сказывается на качестве работы [1]. Существенное влияние на конкуренцию оказывает «большая четверка» аудиторских компаний, в которую входят Deloitte Touche Tohmatsu, PricewaterhouseCoopers (PwC), KPMG, Ernst & Young. Практически все крупнейшие российские предприятия обращаются для проведения аудита именно к этим компаниям, так как это престижно и привлекательно для инвесторов, а также считается, что представители «большой четверки» оказывают услуги высочайшего качества. Данное предположение соответствует действительности – «большая четверка» дает возможность своим работникам получать различные сертификаты, проходить обучение по программам международной квалификации, посещать курсы иностранных языков, а также организывает множество локальных тренингов, т. е. осуществляет значимый вклад в развитие профессиональных знаний и навыков своего персонала. Небольшие аудиторские компании не располагают финансовыми ресурсами для существенного повышения качества оказываемых услуг. Таким образом, рынок аудиторских услуг в России можно назвать монополизированным. В связи с этим необходима разработка и осуществление мер по поддержке малых российских аудиторских организаций, а также повышение качества аудиторских услуг [2].

Рынок аудиторских услуг в России в настоящее время испытывает ряд проблем, поэтому необходимы следующие меры для его укрепления:

- введение финансовой ответственности за уклонение от обязательного аудита;
- повышение качества аудиторской деятельности;
- усиление внешнего контроля над аудитом;
- разработка и выполнения комплекса мероприятий, направленных на поддержку малых и средних российских аудиторских компаний [10].

Усиление конкурентоспособности российских аудиторских организаций должно быть приоритетным направлением развития рынка аудиторских услуг.

Потенциально конкурентоспособные компании должны рассчитывать на поддержку органов государственной власти и местного самоуправления в виду их заинтересованности в развитии предпринимательской деятельности и увеличении занятости населения.

## Лидеры организаций, предоставляющих аудиторские услуги, по итогам 2014 г.

Место по итогам 2014 г.	Аудиторско-консалтинговая группа/объединение/аудиторская компания	Выручка от аудиторских проверок (руб.)
1	KPMG	6 071 414
2	PwC	4 886 098
3	БДО Юникон	2 096 357
4	ФинЭкспертиза	1 933 140
5	Деловой Профиль (GGI)	1 866 716
6	HLB Russian Group	1 080 464
7	Развитие бизнес-систем	1 051 753
8	Интерком-Аудит	1 041 681
9	2К	679 984
10	РСМ Русь	643 415

Возможными путями такой поддержки являются:

- софинансирование программ повышения квалификации аудиторов;
- предоставление преференций при участии в тендерах на право проведения аудита;
- предоставление налоговых льгот [7].

Несмотря на все сложности развития аудита в России, он является довольно сложным видом профессиональной деятельности. Конечной целью аудита является выражение мнения аудитором о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, что играет большую роль в современном бизнесе. Ведь от заключения аудитора зависит отношение тех же инвесторов к данной организации. Аудит также проводит диагностику фактов хозяйственной жизни, которые возникают в организации, например, распределение полученной прибыли или операции с финансовыми вложениями и прочее [11]. На практике можно понять, что аудитор должен быть отличным бухгалтером. Так как он должен знать не только как ведется учет, но и проверить правильность его ведения в организации. Помимо этого, к аудитору предъявляются этические требования, которые четко прописаны в Кодексе профессиональной этики аудитора [12]. На наш взгляд, требования, прописанные в кодексе, должны быть отражены в профессиональных стандартах указанных категорий персонала.

По нашему мнению, одним из ключевых элементов аудиторской деятельности, является профессиональное суждение аудитора. Как справедливо отмечает А. А. Шапошников и Т. В. Сеницина, что «осуществление аудиторских проверок тесно связано с реализацией профессионального суждения аудитора» [13]. Аудитор в своей деятельности использует профессиональное суждение на всех этапах работы: планирование, сбор, оценка аудиторских доказательств, выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. От правильности формирования аудитором выводов зависят и качество работы аудитора, и форма аудиторского заключения.

Изучение нормативных правовых актов аудиторской деятельности РФ дает нам понять, что на сегодняшний день отсутствует единая методика понимания профессионального суждения, как одного из основных элементов аудита.

С. А. Исакова считает, что «профессиональное суждение аудитора – это заключение лица, ответственного за подготовку финансовой отчетности, являющейся основанием для принятия управленческого решения в условиях неопределенности» [14].

Л. З. Шнейдман рассматривает профессиональное суждение, как «мнение, заключение определенного лица, являющееся основанием для принятия им решения в условиях неопределенности. Оно базируется на знаниях, опыте и квалификации соответствующих специалистов» [15].

Отсутствие четкого понятия определения профессионального суждения, закрепленного законодательно, вызывает трудности в его понимании, хотя применение профессиональ-

ного суждения уже давно распространено и применяется на Западе (МСФО), а также во многих других документах. На наш взгляд, единство в дефиниции данного понятия невозможно достичь потому, что профессиональное суждение – это спорная и многосторонняя структура. Профессиональное суждение аудитора меняет свою выраженность в зависимости от различных обстоятельств ведения учета в организации, и, как справедливо отмечают И. В. Воюцкая и Ю. С. Воляник, «делает возможным неформальный подход к отражению ситуаций, совершенствуя его в наиболее объективный» [16].

Исходя из всего вышеперечисленного, можно сделать вывод о том, что профессиональное суждение аудитора – это, несомненно, опыт работы аудитора, накопленные знания в процессе его профессиональной деятельности, способность принимать решения на основе своих умений, а также нести ответственность за них, особенно в условиях неопределенности. По нашему мнению, формирование ключевого элемента аудитора, как профессиональное суждение, в условиях неопределенности усложнено тем, что необходимо сначала оценить влияние профессионального суждения бухгалтера, которое также формируется в условиях неопределенности, на достоверность отчетности, а затем определить эффективность собственного профессионального суждения. Также вполне допустима такая ситуация, когда у бухгалтера и аудитора на один и тот же факт хозяйственной жизни возникают разные точки зрения.

Далее рассмотрим некоторые федеральные стандарты и правила (стандарты) аудиторской деятельности, в которых прописывается необходимость аудитора полагаться на свое профессиональное суждение.

Таблица 2

**Перечень нормативных актов, закрепляющих необходимость аудитора полагаться на профессиональное суждение**

<b>Нормативный акт</b>	<b>Предмет профессионального суждения</b>
ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о БФО и формирование мнения о ее достоверности»	Пункт 8б гласит, что «выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок [17].
ФСАД 2/2010 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении»	<i>Выявить наличие искажений сведений бухгалтерской (финансовой) отчетности.</i> Пункт 2 гласит, что «на суждение аудитора в данном вопросе влияет оценка неисправленных искажений в бухгалтерской отчетности (при наличии)» [17].
ФСАД 3/2010 «Дополнительная информация в аудиторском заключении»	<i>Пункт 3. Привлечение внимания пользователей БФО к важному обстоятельству.</i> Согласно суждению аудитора, насколько важно раскрытие данного обстоятельства, что является основополагающим для понимания БФО ее пользователями [17].
ФСАД 4/2010 «Принципы осуществления внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и требования к организации указанного контроля»	Пункт 43. ...Существенные вопросы, по которым контролеру необходимо выразить профессиональное мнение. В этом случае в рабочие документы контролера должно быть включено описание всех существенных фактов на момент формирования такого мнения [17].
ФПСАД № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности»	Пункт 8. ... <i>Фактор, ограничивающий надежность аудита – работа на основании своего профессионального суждения в отношении: сбора аудиторских доказательств, а также подготовки выводов [18].</i>

Нормативный акт	Предмет профессионального суждения
ФПСАД № 2 «Документирование аудита»	Пункт 6. «В рабочих документах должно содержаться обоснование аудитором всех важных моментов, по которым необходимо выразить свое профессиональное суждение, а также включать в рабочие документы факты, которые были известны аудитору на момент формулирования выводов, и необходимую аргументацию». Пункт 37 гласит, что «обзорная проверка качества выполнения задания включает объективную оценку значимых суждений, сформированных участниками аудиторской группы и выводов, формирующих основу аудиторского заключения» [18].
ФПСАД № 4 «Существенность в аудите»	Пункт 4. Аудитор оценивает то, что является существенным, полагаясь на свое профессиональное суждение [18].
ФПСАД № 16 «Аудиторская выборка»	Пункт 9. ...Оценка аудиторского риска и разработка аудиторских процедур, обеспечивающих снижение такого риска до приемлемо низкого уровня. Пункт 15. ... Отбор специфических элементов на основании профессионального суждения аудитора влечет за собой риск, не связанный с использованием выборочного метода [18].
ФПСАД № 34 «Контроль качества услуг в аудиторских организациях»	Пункт 41. ...При назначении аудиторских групп и определении требуемого уровня надзора [18].

Таким образом, профессиональное суждение аудитора становится одним из ведущих инструментов проведения и регулирования аудиторской проверки в организации, а также реализует важнейшую и ключевую цель – выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица. Все решения, принятые аудитором на основании своего профессионального суждения, формируют мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Литература

1. Анохова Е. Н. Особенности развития рынка аудиторских услуг в России // Аудитор. 2014. № 8. URL: [http://gaap.ru/articles/osobennosti\\_razvitiya\\_rynka\\_auditorskikh\\_uslug\\_v\\_rossii/](http://gaap.ru/articles/osobennosti_razvitiya_rynka_auditorskikh_uslug_v_rossii/).
2. Ногай Е. А. Аудит в современной России // Междунар. науч.-исслед. журн. 2014. № 3–4 (23). С. 64–65.
3. Об аудиторской деятельности : федер. закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.) // Информ.-прав. портал Гарант. URL: <http://base.garant.ru>.
4. Основные показатели рынка аудиторских услуг в Российской Федерации в 2014 году. URL: [http://www.minfin.ru/ru/performance/audit/audit\\_stat/mainindex/](http://www.minfin.ru/ru/performance/audit/audit_stat/mainindex/).
5. Подольский В. И. Аудит : учеб. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 607 с.
6. Рэнкинг крупнейших аудиторских организаций (субъектов аудиторской деятельности) по итогам 2014 года. URL: <http://www.raexpert.ru/rankingtable/auditors/2014/tab03/>.
7. Туббанов А. В., Лисовская И. А. Рынок аудиторских услуг России: тенденции, проблемы, направления развития // Деньги и кредит. 2015. № 2. С. 14–20.
8. Черемисина С. В. Развитие аудита в России // Проблемы учета и финансов. 2014. № 4 (16). С. 48–51.
9. Шегурова В. П., Гусева С. В. Проблемы развития аудита в России // Актуальные вопросы экономических наук : материалы III Междунар. науч. конф. (г. Уфа, июнь 2014 г.). Уфа : Лето, 2014. С. 105–107.



10. Шерemet A. Д. Некоторые проблемы развития аудита в России // Аудит. 2014. № 9. С. 24–27.
11. Воюцкая И. В. Вопросы, решаемые бухгалтерской экспертизой // Вестн. Оренбург. гос. ун-та. 2006. № 13 (63). С. 52–53.
12. Кодекс профессиональной этики audиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол № 4) (ред. от 18.12.2014).
13. Шапошников А. А., Синицина Т. В. Профессиональное суждение аудитора и его роль в аудите // Аудиторские ведомости. 2006. № 4.
14. Исакова С. А. Проблемы применения МСФО и МСА в национальной системе учета республики Казахстан // Учет и аудит. 2009. № 35 (164). С. 48.
15. Шнейдман Л. З. // Финанс. газ. 2011. № 44.
16. Воюцкая И. В., Воляник Ю. С. Профессиональное суждение в аудиторской деятельности // Символ науки. 2016. № 4. С. 41.
17. Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности : приказ Минфина РФ от 20.05.2010 № 46н.
18. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности : постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (с изм. и доп.).

# ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

*Андрющенко И. В.  
Andriushchenko I. V.*

## СОВРЕМЕННЫЕ МИФЫ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ

### MODERN MYTHS OF THE CORPORATE FINANCE

Статья посвящена изучению трансформации основополагающих целей и показателей корпоративных финансов и экономики в целом, а также отражает современный научный взгляд на поставленные вопросы и задачи.

The article is devoted studies the transformation of fundamental goals and indicators of corporate finance and the economy in general, and also recognizes modern scientific view of questions raised and problems.

*Ключевые слова:* финансы, корпоративные финансы, прибыль, денежные поток, малый бизнес.

*Keywords:* finance, corporate finance, profit, cash flow, small business.

Современное представление общества об экономике и финансах таит в себе много тайн, искажений и намеренных заблуждений. Иногда они перерастают в мифы, которые достаточно серьезно влияют на восприятие, понимание и принятие определенных экономических решений. Искаженные вводные данные, основанные на мифах, в корпоративных финансах порождают в первую очередь «девятый вал» разнообразных рисков. И хотя за время существования экономики мифов скопилось достаточно много, мы остановимся на трех наиболее распространенных.

*Миф № 1. Целью деятельности предприятия является получение прибыли.* «Юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации)» [1, ст. 50.1]. «Уши» этого мифа растут из положения А. Смита, что максимизация прибыли отдельных субъектов хозяйствования ведет к максимизации всеобщего благосостояния. Если предположить, что капиталист не собирается продавать завод или отдавать его в руки наемным управленцам, то и его целью как собственника будет максимальная прибыль, которая в полном объеме достанется ему, и на достижение коей будет работать конкретно он. Это справедливо для того времени, когда слово «социальный пакет» было неизвестно, с профсоюзами заигрывать не собирались, а собственник и менеджер были одним лицом. После второй мировой войны, когда в крупных корпорациях начинают появляться наемные топ-менеджеры, когда развивается рынок ценных бумаг (в части раскрытия и унификации информации), для каждого становится возможным стать немножко Рокфеллером. Именно в этот момент времени американский исследователь Герберт Саймон в рамках разработанной им «теории ограниченной рациональности», опровергает классическое и неоклассическое представление о фирме как организации, нацеленной на максимизацию полезности и прибыли, и формулирует альтернативную целевую концепцию ее экономического поведения. Основная гипотеза данной концепции постепенно трансформировалась в современный вариант главной цели деятельности фирмы – максимизация благосостояния собственников предприятия, или «максимизация рыночной стоимости предприятия». Таким образом, совершился переход от прибыли к стоимости компании, как основного субъекта управления в корпоративных финансах. Внешним проявлением такого перехода является любой рейтинг лучших предприятий и богатейших людей, например в журнале «Forbes».

*Миф № 2. Прибыль и показатели, рассчитываемые на основе прибыли, – главные индикаторы эффективности предприятия.* Этот миф напрямую вытекает из первого. Действительно, вопрос о том, как хорошо работает предприятие, скорее всего, прозвучит фразой – «А рентабельно ли ваше предприятие?». И вы можете честно ответить: «Да, мы рассчитали модель Дюпона, ROE, ROA, рентабельность продаж, они выше среднеотраслевых; мы посчитали EBITDA к кредитной нагрузке, он ниже, чем по отрасли».

В новом веке корпоративный мир раз за разом сотрясали скандалы, когда вроде бы прибыльные корпорации вмиг оказывались банкротами, без видимых постороннему глазу причин. Позже выяснялось, что происходили определенные манипуляции с финансовой отчетностью, позволяющей выглядеть вполне достойно. Так, корпорация «Enron» расходы будущих периодов записывала в доходы текущего, кто-то «продавал» большую партию товара под конец отчетного периода, а в новом получал всю партию по рекламации, но так как выручка учитывалась по отгрузке, это позволяло сформировать хорошую отчетность. Также появлялось все больше расходов, учитываемых методом начисления, резервы, оценочные обязательства, выручка не учитывали финансовую политику в части управления дебиторской задолженности конкретного экономического субъекта.

Для аналитиков встал серьезный вопрос: как понять, что фирма реально действует хорошо или плохо? И такой показатель был найден – это чистые денежные потоки. «Деньги – это мнение, прибыль – это факт», и хотя эта фраза, если верить обозревателю журнала «Forbes», Стивом Хэнком впервые была записана в конце XIX в., она должна быть высечена в бронзе, над рабочим столом у любого аналитика [2]. И действительно, что как не «кровеносная система» корпорации, ее денежные потоки, может нам рассказать о жизнеспособности предприятия лучше других показателей.

Денежные потоки с точки зрения направленности можно разделить на три части: «Операционная деятельность» CFFO (Cash Flow From Operating), «Инвестиционная деятельность» CFFI (Cash Flow From Investing) и «Деятельность по финансированию» CFFF (Cash Flow From Financing). Разделение на данные части позволяет финансисту лучше определить «самочувствие пациента». В идеале чистый денежный поток должен стремиться к нулю, что может быть записано в следующем виде: «Весь чистый денежный поток по операционной деятельности должен быть эффективно вложен в инвестиционную и финансовую деятельность». Если происходит обратная картина, т. е. чистые денежные потоки по инвестиционной, финансовой деятельности положительны – это повод всерьез задуматься над устойчивостью финансового положения компании. В настоящий момент разработаны и повсеместно применяются коэффициенты рентабельности по чистому денежному потоку от операционной деятельности, а один из основных показателей инвестиционной оценки эффективности проекта – «чистая приведенная стоимость» (NPV), всегда рассчитывалась только по денежным потокам.

*Миф № 3. Основой экономики страны являются малые предприятия.* Наверное, самый долгоживущий миф, к сожалению, когда в регионе закрывают крупное производство, то малые предприятия почему-то не показывают рост. Такая ситуация не редка не только для России, но и для развитых стран. США являются лидерами по городам-призракам, и история их возникновения начинается примерно одинаково: «Когда то здесь был (а) рудник, сталелитейный завод и т. д.». Последний пример – город Детройт, и как-то не слышно, что у малого бизнеса есть головокружительные успехи или его количество в этом регионе множится.

Развитие Сургута и всего региона Севера в последние годы во многом обусловлено тем, что крупные корпорации и развитие транспортной инфраструктуры создают зону уверенного спроса, так как малый бизнес используется для того, чтобы обслуживать тех, кто работает в крупном бизнесе, а также выполнять те заказы для крупного бизнеса, которые в силу особенностей невыгодны последнему. Поэтому, если крупный бизнес уходит из региона, всегда следует ожидать снижения экономической активности малого. Нельзя говорить, что малое предпринимательство не нужно или нет особой необходимости в его дополнительном регулировании, выделения преференций. Нет, просто надо понимать, малый бизнес всегда

строится вокруг крупных корпораций, а не наоборот. Кстати, доля малого и среднего бизнеса в ВВП РФ составляет всего 20 % [3].

Вокруг нас сегодня создается мощное информационное поле, направленное на формирование нашего мнения о том или ином явлении или предмете, но зачастую основывается такая информация на неверных исходных данных, гипотезах, устаревших данных. В финансах это может привести к непредвиденным убыткам или даже банкротству.

### Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2016). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

2. Forbes. URL: <http://www.forbes.com/forbes/2004/0412/230.html>.

3. Калинин А. Мало и медленно // Рос. бизнес-газета. 2015. № 993 (14). URL: <https://rg.ru/2015/04/14/dola.html>.

*Беспалова О. В.*  
*Bespalova O. V.*

### ОБ АКТУАЛЬНОСТИ И НЕОБХОДИМОСТИ ИССЛЕДОВАНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ

### ABOUT THE ACTUALITY AND NECESSITY RESEARCH THE MONETARY POLICY OF CENTRAL BANKS

Статья посвящена проблеме актуальности и необходимости исследования денежно-кредитной политики центральных банков, которую мы раскрываем, используя веские доводы и аргументы. Мы называем основные принципы, которыми должен руководствоваться ученый-исследователь денежно-кредитной политики. На наш взгляд, современное общество достигло такого уровня развития, когда исследования денежно-кредитной политики стали еще актуальнее, чем раньше. Статья может стать источником для новых идей и направлений исследования денежно-кредитной политики, привести к формированию новых выводов о денежно-кредитной политике и роли центральных банков в денежно-кредитной политике, она будет полезна не только аспирантам и всем ученым, занимающимся проблемами денежно-кредитной политики, но и экономистам-практикам, а также экспертам и консультантам центральных банков.

This article is devoted to the problem of actuality and need of research Central Bank's MCP which we open, using weighty arguments and arguments. We call the basic principles by which the scientist-researcher of MCP has to be guided. In our opinion modern society has reached such a level of development when studies of MCP became even more urgent than earlier. This article can be a source for new ideas and research directions of monetary policy, lead to the formation of new insights on monetary policy and Central Bank's role in monetary policy. It will be useful not only to graduate students and all scientists working on issues of monetary policy, but also **practicing** economists and experts and consultants of the Central Bank.

*Ключевые слова:* актуальность, центральный банк, денежно-кредитная политика.

*Keywords:* actuality, Central Bank, monetary policy.

Целью данной статьи является раскрытие и обоснование актуальности и необходимости исследования денежно-кредитной политики (*далее – ДКП*) современных центральных банков (*далее – ЦБ*) в России и за рубежом. За последние два десятилетия было опубликова-

но очень много работ, посвященных разнообразным проблемам ДКП ЦБ. Однако мы считаем, что сегодня проведение исследований в этой области стало актуальнее, чем раньше; существует высокая потребность в создании новых научных работ, так как в этой сфере за последние годы появилось много вопросов, требующих глубокого анализа. Исследования ДКП ЦБ проводятся во всем мире – в РФ и в развитых европейских странах. Поэтому мы считаем, что сегодня очень важно подтвердить актуальность таких работ с целью привлечения внимания ученых-экономистов всего мира к этой сфере экономики. Таким образом, настоящая статья своевременна и необходима.

Мы считаем, что ученый, занимающийся проблемами ДКП ЦБ, прежде всего должен руководствоваться следующими основными принципами:

1. Стремлением повысить уровень жизни и уровень благосостояния граждан своей страны посредством своих научных исследований. Это первостепенный и альтруистический принцип, который поможет ученому ответить на важный вопрос – для чего необходимы его исследования и какую пользу они принесут обществу и своей стране.

2. Проведением настоящего, серьезного и всестороннего исследования проблемы, используя для этого максимальное количество возможностей (российскую и зарубежную научную литературу, возможности интернета, электронные библиотеки всего мира, новостные разделы поисковых систем и т. д.).

3. Непредвзятым отношением к исследуемой проблеме ДКП и ДКП ЦБ исследуемой страны. Не следует занижать или завышать возможности ЦБ, ДКП, экономики страны, не следует заранее восхищаться ими или, наоборот, пытаться рассмотреть с позиции «неудачного варианта». Необходимо нейтральное отношение для формирования реальных, адекватных и взвешенных выводов.

По нашему мнению, следующие аргументы обосновывают актуальность исследований ДКП ЦБ:

1. В настоящий момент в России большинство работ посвящены проблемам ДКП ЦБ РФ, а, например, большинство европейских работ (например, ученых из стран ЕврОзоны) – проблемам ДКП ЕЦБ. Эта закономерность понятна и объясняется, на наш взгляд, следующими очевидными причинами:

а) тем, что основное количество научных работ опубликовано на родном языке своей страны;

б) легкостью чтения на родном языке;

в) потребностью исследовать свой родной ЦБ для повышения уровня благосостояния своей страны, в связи с проживанием именно в этой стране и в связи с первостепенной задачей решения экономических проблем именно своей страны;

г) незнанием основных иностранных языков (английского и немецкого), благодаря которым можно было бы ознакомиться с европейскими исследованиями или данными зарубежных ЦБ (статистикой, макроэкономическими показателями, отчетами, публикациями, письмами и т. д.);

д) предвзятым отношением к экономике других стран, например, возможно, по мнению некоторых европейских экономистов, российская экономика малоинтересна в связи низким общим уровнем ее развития, географически отдаленным расположением РФ, низким уровнем жизни в РФ, стремлением некоторых европейских и других стран «изолировать» РФ от Европы и европейских благ посредством принятия в 2015–2016 гг. санкций.

Это проявляется, в том числе в том, что европейские ученые не интересуются и не знакомятся с научными работами российских ученых-экономистов, так как, во-первых, подавляющее большинство этих работ опубликованы на русском языке и существуют только в российских электронных библиотеках, во-вторых, эти работы просто неинтересны западным учёным, по мнению которых, в них можно почерпнуть мало интересного и полезного для европейской экономики. В качестве аналогичного примера можно привести отношение российских ученых-экономистов, например, к ЦБ Афганистана, Национальному банку Кыргызской республики, Государственному банку Пакистана, Национальному банку Таджикистана,

ЦБ Узбекистана и другим ЦБ стран, экономика которых, как известно, во много раз слабее экономики РФ.

Давно назрела необходимость исправить и изменить эту ситуацию в мире. ДКП всех ЦБ мира заслуживает одинакового научного внимания. Таким образом, подводя итог вышесказанному, актуальность исследования ДКП ЦБ не вызывает сомнений в связи с необходимостью:

а) пополнения мирового научного фонда (научного фонда в РФ, европейских странах, странах «третьего мира» и т. д.) новой информацией о ДКП (новыми сведениями, новыми результатами научных исследований, новым опытом и результатом проведения ДКП в других странах и т. д.);

б) обмена научными исследованиями между учеными разных стран (например, в целях поиска решения одинаковых экономических проблем, научного сотрудничества, приобретения новых идей для совершенствования и модернизации ДКП ЦБ в своих странах и т. д.);

в) знакомства с экономикой других стран (например, в целях исследования ДКП ЦБ другой страны и затем опубликования полученных результатов в виде книг, учебных пособий или на новостных сайтах для широкой общественности в своей стране);

г) перенятия опыта осуществления ДКП другого ЦБ (например, с целью его адаптации к ДКП ЦБ в своей стране);

д) оказания посильной научной помощи другому ЦБ (например, страны со слабой экономикой) для поднятия уровня экономического развития.

2. В настоящий момент существует много научных работ, посвященных теории ДКП. Однако следующие проблемы требуют пересмотра в связи с тем, что существующая информация по данным вопросам во многом уже устарела (На наш взгляд, в науке о ДКП ЦБ существуют такие сферы, проблемы и вопросы, которые требуют постоянного пересмотра и дополнения, и нижеследующие научные разделы в теории ДКП как раз попадают под это утверждение. Это связано с тем, что в экономике стран происходят постоянные изменения в лучшую или в худшую стороны, в связи с чем появляется новый опыт проведения ДКП, появляются изменения и новшества в содержании ДКП ЦБ, ЦБ стремятся найти новые пути регулирования экономики мерами ДКП, открываются новые и неизвестные ранее стороны и возможности ДКП разных стран.):

*Понятие и сущность ДКП.* В связи с появлением в Европе наднационального ЕЦБ необходимо назвать новые критерии и позиции, на основании которых необходимо сформировать новые представления о понятии и сущности ДКП. Как правило, в большинстве работ (в России и за рубежом) выводы о понятии и сущности ДКП основываются либо только на деятельности классического национального ЦБ, либо только на деятельности наднационального ЕЦБ. Хотя уже давно необходимо учитывать опыт ДКП обоих ЦБ. Часто эти позиции и критерии вовсе не называются. Необходимо, наконец, определиться, что есть сущность ДКП в современном понимании с учётом последних исследований ДКП.

*Определение ДКП.* В данном случае имеет место такая же проблема, При формулировании определения для ДКП уже давно необходимо учитывать опыт ДКП национального и наднационального ЦБ. Сегодня существуют сотни определений для термина «ДКП», многие ученые, занимающиеся проблемами ДКП ЦБ, начинают исследования в своих диссертациях с задачи уточнения этого понятия (например, А. Ф. Азаров. [1], Д. Н. Ахунзянова [2], А. И. Бажан [3], М. А. Порублева [4], А. С. Шульгин [5] и др.).

*Роль ЦБ в ДКП.* Необходимо сформулировать систему признаков, критериев и позиций, характеризующих ЦБ в качестве проводников ДКП. На наш взгляд, давно существует потребность в том, чтобы подробно рассмотреть, проанализировать, пересмотреть, дополнить или сформулировать заново, например, следующие вопросы:

- Какую ответственность и каким образом ЦБ несут за проведение ДКП?

- Перед какими органами государственной или другой власти ЦБ должны все-таки в конечном итоге отчитываться и нести ответственность за проведение ДКП, как они должны это делать и должны ли они это делать?

- Какой объем информации является достаточным для ЦБ для его отчета о проведенной и предстоящей ДКП?
  - Должен ли ЦБ разрешать участвовать общественность в формулировании ДКП. В какой степени может и должна ли участвовать общественность при формулировании ДКП?
  - Какие источники должен использовать ЦБ для предоставления отчетности о проведенной ДКП, где именно должна быть размещена такая информация?
  - В каком объеме ЦБ должен предоставлять обоснование для предстоящей и реализованной ДКП?
  - Какие условия и критерии должен предъявлять ЦБ к своим экспертам и консультантам, участвующих в разработке ДКП?
  - В каком объеме ЦБ должен предоставлять общественности и другим заинтересованным лицам информацию о вышеназванных условиях и критериях, предъявляемых к этим экспертам и консультантам?
  - Какие источники должен использовать ЦБ для размещения информации о вышеназванных условиях и критериях, предъявляемых к этим экспертам и консультантам?
  - Должен ли ЦБ проводить дополнительные консультации с какими-либо органами, инстанциями и учреждениями при формулировании ДКП? Какой характер должны носить вышеназванные консультации?
  - Какие проблемы ДКП требуют проведения вышеназванных консультаций в обязательном порядке? Каким должен быть порядок проведения вышеназванных консультаций?
  - В каком объеме, в каком виде и в каких источниках ЦБ должен предоставлять общественности и заинтересованным лицам информацию об этих консультациях?
  - Какие способы, методы и меры использует ЦБ для повышения степени доверия к проводимой им ДКП?
  - В каком объеме, в каком виде и в каких источниках ЦБ должен предоставлять общественности и заинтересованным лицам информацию о вышеназванных способах, методах и мерах, используемых для повышения степени доверия к проводимой ДКП?
  - Какие меры должен предпринимать ЦБ для повышения эффективности его ДКП?
  - В каком объеме, в каком виде и в каких источниках ЦБ должен предоставлять общественности и заинтересованным лицам информацию о вышеназванных мерах повышения эффективности ДКП?
  - Каким образом ЦБ должен контролировать характер и объем юридических документов, в которых описывается ДКП этого ЦБ?
  - Должен ли ЦБ формулировать принципы ДКП?
  - В каком объеме, в каком виде и в каких источниках ЦБ должен предоставлять общественности и заинтересованным лицам информацию о вышеназванных принципах ДКП?
  - Каким образом ЦБ должен регулировать и корректировать ДКП?
  - В каком объеме, в каком виде и в каких источниках ЦБ должен предоставлять общественности и заинтересованным лицам информацию о регулировании и корректировании ДКП (например, о предпринятых мерах для достижения этой цели)?
  - Какие полномочия имеет ЦБ для срочного изменения содержания ДКП в экстренном случае, в случае экономического коллапса или финансового кризиса?
  - В каком объеме, в каком виде и в каких источниках ЦБ должен предоставлять общественности и заинтересованным лицам информацию о вышеназванных полномочиях?
  - Какие источники имеет право использовать ЦБ при разработке ДКП (например, какие статистические источники)?
  - Какие санкции и меры имеет право использовать ЦБ в случае неисполнения мероприятий ДКП?
  - В каком объеме, в каком виде и в каких источниках ЦБ должен предоставлять общественности и заинтересованным лицам информацию о вышеназванных мерах и санкциях?
- Для того чтобы сделать выводы по вышеназванным проблемам, необходимо всесторонне изучить экономику исследуемой страны или валютного союза (в случае с Еврозоной),

ее тенденции, прогнозы на краткосрочную и долгосрочную перспективы, общемировую экономическую ситуацию, сформулировать круг основных экономических проблем, которые повторяются из года в год и носят уже систематический характер, познакомиться с опытом решения аналогичных проблем зарубежными странами и т. д. (несмотря на то, что каждая страна имеет свой особенный и неповторимый путь экономического развития).

3. Существуют неисследованные проблемы и вопросы ДКП. Например, такие, как сравнение ДКП национального и наднационального ЦБ, сравнение роли в ДКП национального и наднационального ЦБ, сравнение сущности ДКП национального и наднационального ЦБ и т. д.

4. Сегодня общество любой страны стремится любыми возможными путями повысить уровень своего благосостояния, ученые-экономисты всех стран работают над проблемой повышения уровня жизни. Если не ставить такой конечной цели, то большинство экономических исследований окажутся бессмысленными. Повышение уровня жизни и благосостояния в стране, как известно, приведет и к увеличению средней продолжительности жизни, улучшению здоровья граждан, повышению рождаемости, повышению процента граждан, получивших высшее образование, снижению военной агрессии и еще многие проблемы будут решены. Одним из способов и «инструментом» для достижения этой цели является ДКП. Именно поэтому исследования ДКП никогда не утратят своей актуальности и необходимости. Любое явление в экономике, обладающее безусловной пользой для общества, будет исследоваться и рассматриваться бесконечное количество раз, постоянно подвергаясь критическому пересмотру и анализу. На наш взгляд, ДКП имеет очевидную и безусловную пользу для общества, априори не требующую доказательств.

5. Сегодня точно неизвестно, какой будет экономика стран в будущем. Однако, возможно, на основе синтеза современной теории и практики проведения ДКП и теории и практики иного способа регулирования экономики появится третье и совершенно иное направление для регулирования экономики. Современные исследования ДКП могут составить фундамент и стать основой для появления этого направления.

6. Исследования ДКП в целом необходимы уже только для того, чтобы на их основе сегодня или в будущем появились новые идеи и мысли для создания новых научных работ по ДКП.

Таким образом, мы рассмотрели и аргументировали актуальность исследований ДКП ЦБ. Несмотря на наше пристальное изучение этого вопроса, в этой области существует ещё много нерассмотренных проблем, которым мы обязательно уделим внимание в наших следующих работах и статьях.

## Литература

1. Азаров А. Ф. Содержание денежно-кредитной политики и совершенствование статистического мониторинга деятельности коммерческих банков : дис. ... канд. экон. наук. Орёл, 2004. 218 с.

2. Ахунзянова Д. Н. Денежно-кредитная политика в системе государственного регулирования экономики : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Чебоксары, 2008. 23 с.

3. Бажан А. И. Денежно-кредитная политика в послевоенной Западной Европе и современной России : автореф. дис. ... д. экон. наук. М., 2005. 35 с.

4. Порублева М. А. Денежно-кредитная политика: проблемы и перспективы развития : дис. ... канд. экон. наук. М., 2009. 228 с.

5. Шульгин А. С. Роль Европейского центрального банка в монетарной политике стран зоны евро : дис. ... канд. экон. наук. М., 2006. 181 с.



## СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ УЧАСТИЯ БАНКОВ В ПРОДАЖЕ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ

### CURRENT TRENDS IN THE INVOLVEMENT OF BANKS IN SELLING INSURANCE PRODUCTS

Особое внимание в статье уделено регулированию и контролю деятельности финансово-кредитных институтов. Проанализированы теоретические основы взаимодействия банков и страховых компаний. На основе анализа отечественного опыта участия банков в продаже страховых продуктов, выделены преимущества и недостатки взаимодействия этих институтов в условиях обострения межбанковской конкуренции и ужесточения регулирования отечественного финансового рынка.

The special attention in article is paid to the regulation and supervision of the financial and credit institutions. The theoretical bases of interaction of banks and insurance companies. Based on the analysis of domestic experience in the involvement of banks in selling insurance products, the advantages and disadvantages of the interaction of these institutions in the conditions of intensifying inter-Bank competition and the tighter regulation of domestic financial market.

*Ключевые слова:* механизмы страхования; банкострахование; коммерческие банки; страховые компании; каналы продаж; проблемы банкострахования.

*Keywords:* insurance mechanisms; Bank assurance; commercial banks; insurance companies; sales channels; problems of Bank insurance.

Основные мотивы заинтересованности коммерческих банков и страховых компаний во взаимной интеграции носят финансовый характер и способствуют сближению банков и страховых компаний, и определяются общими тенденциями на финансовых рынках и стремлением к получению дополнительной прибыли за счет выхода на смежные сегменты финансовых услуг. Сотрудничество несет в себе ценность как для клиентов, так и для участников сделок (банков и страховщиков). В рамках финансовой корпорации, компания получает значимые преимущества в повышении капитализации своего бизнеса.

Эффективным методом повышения надежности отечественной банковской системы, является создание банковско-страховых групп, позволяющих в рамках более тесного сотрудничества банковских учреждений и страховых компаний создавать предпосылки для стабильной и эффективной работы финансовых институтов и финансовой системы.

Продвижение услуг банков и страховых компаний предполагает предоставление разных по профилю продуктов и услуг клиенту под одной крышей, например банковских, страховых и инвестиционных. Главные преимущества концепции финансового супермаркета заключаются в экономии на издержках по привлечению новых клиентов, за счет обмена клиентскими базами между разными видами бизнеса, увеличение объемов покупки и повышение клиентской лояльности. В то же время, у финансового супермаркета множество сложностей при реализации [4, с. 92].

Как отмечалось неоднократно в отечественных экспертных заключениях, в начале XXI века, в России значительно активизировался канал продаж страховых продуктов с участием банков как посредников, что в значительной степени привело к формированию банко-страховых групп. К сущности банкострахования, приведены результаты анализа современного состояния рынка банкострахования в России и обозначены основные тенденции его развития. Особую актуальность представляет освещение некоторых проблем функционирования рынка банкострахования и возможность их преодоление в рамках изменений в законодательстве [5, с. 75].

Банковский бизнес постоянно находится в процессе изменений, у клиентов появляются новые потребности, вслед за этим возникают и новые банковские услуги и продукты. Инициатива банков связана с созданием большого количества продуктов как инструмента повышения конкурентоспособности на рынке розничных банковских услуг. По сути, это одни из инструментов борьбы за клиента. Реально все новые банковские продукты в сфере розничного обслуживания клиентов сводятся к различным модификациям исторически сложившихся банковских продуктов с учетом возможностей современных информационных технологий. Определенной долей новшества обладают предлагаемые банками страховые и инвестиционные продукты. Модели банкострахования формируются на основе интеграционных процессов, а также факторов, обуславливающих многовариантность рассмотренных моделей на практике [6, с. 110].

Взаимовыгодное сотрудничество банков и страховых компаний в рамках их коопераций сводится к следующим аспектам: возможность разработки новых финансовых продуктов на стыке банковской и страховой деятельности; снижение себестоимости транзакций и информационных издержек; привлечение дополнительных клиентов, что в значительной степени расширяет возможности продвижения.

При этом, несмотря на существующий запрет консолидирования банковских услуг со страховыми в рамках одного юридического лица, фактически произошла инициация создания холдинговых структур, в которых (в подавляющем большинстве случаев) инвестором деятельности страховщиков выступал банк. Таким образом, банковской организации в рамках холдинга удавалось расширить спектр высокодоходных услуг, причем действия клиента были детерминированы (выбор того или иного банковского учреждения, приводил к необходимости выбора страховщика и оформления страхового продукта).

Такая порочная практика продвижения в связи со своей массовостью на отечественном рынке привлекла к проблеме как внимание общественности, так и контролирующих органов, в том числе Федеральной антимонопольной службы.

Фактически, по данным антимонопольной службы, когда граждане жаловались на навязывание страховых услуг банками, речь чаще всего шла об отказе банка предоставить кредитный продукт без заключения договора страхования, навязывании конкретной страховой организации и неприятию идентичных (по условиям страхования) полисов иных страховщиков. При возражениях клиента (по поводу значительного удорожания процедуры кредитования), зачастую поступали предложения о включении страховой премии страховщика в сумму кредита.

При этом, возникли проблемы с возможностью доказывания самого факта навязывания дополнительных услуг банками, так как в договорах речь шла о «добровольном» соглашении потенциальных клиентов банка с условиями страхования (подразумевается, что клиент банка выражает собственное желание приобретения страхового продукта «в пакете» с кредитным продуктом, в связи с собственными потребностями). При этом, сами по себе соглашения между банками и страховыми компаниями об участии банков в продвижении услуг страховщиков в роли агентов, являются законными и к ним не могут быть предъявлены те или иные претензии проверяющих органов.

В связи с указанными причинами, понимая невозможность полноценного контроля со стороны компетентных органов за действиями кредитных организаций в роли агентов страховых компаний, был введен режим, когда застрахованное физическое лицо могло бы отказаться от уже заключенного (в том числе и вступившего в действие) договора добровольного страхования и вернуть уплаченную страховую премию полностью или частично (исходя из конкретных обстоятельств каждого конкретного случая). Теоретическая возможность данных действий была прописана в рамках письма ФАС России от 28 сентября 2015 г. № АК/52312/15 «О введении «периода охлаждения». По суждениям ФАС, данный период должен составлять не менее 10 рабочих дней с момента уплаты страховой премии или страхового взноса [3].

В частности, ФАС предусмотрел возможность застрахованному клиенту обратиться в любое подразделение страховщика. Также необходимо отметить, что в 2014 г. ЦБ России

было обозначено собственное право по определению минимальных требований к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования, что в определенной степени налагает на страховщиков большую ответственность, нежели ранее [2]. Банком России не просто была одобрена позиция ФАС, но также и подготовлено конкретное нормативно-правовое определение – проект указания «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», согласно которому было предложено предусмотреть в качестве обязательного условия в договорах страхования – условие о возврате страхователям физическим лицам уплаченной страховой премии в случае фиксации отказа данного физического лица от договоров добровольного страхования по направлениям: страхование жизни (дифференцированное по различным основаниям); страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; страхование большинства типов транспорта; страхование нетранспортного имущества; страхование гражданской ответственности (ряда типов); страхование финансовых рисков. При этом многие страховщики, реализующие свои продукты с использованием банковского канала продаж, уже длительное время используют периоды «охлаждения» и устанавливают для своих клиентов возможность отозвать предоставление страхового продукта в тот или иной разумный срок (в частности, СК «Сбербанк Страхование»).

Таким образом, можно говорить о том, что практика предоставления страховых продуктов через канал банковской розницы в России, становится все более обуславливаемой нормативно; применительно к сфере, усиливаются контрольные возможности различных отечественных исполняющих институтов.

### Литература

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации : федер. закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1-ФЗ (с изм. и доп.). URL: <http://base.garant.ru/10100758/#friends> (дата обращения: 31.10.2016).
2. О потребительском кредите (займе) : федер. закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ (с изм. и доп.). URL: <http://base.garant.ru/70544866> (дата обращения: 30.10.2016).
3. О введении «периода охлаждения» : письмо ФАС России от 28 сентября 2015 г. № АК/52312/15. URL: <http://base.garant.ru/71213510> (дата обращения: 31.10.2016).
4. Захарова И. А., Ковтюх Г. С. Финансовый супермаркет как модель развития российской банковской розницы // Актуальные вопросы современной науки. 2015. № 3 (7). С. 91–96.
5. Калашников А. А., Соболева Э. Э. Рынок банкострахования в России: современное состояние, проблемы и новые правила его функционирования // Стратегическое и проектное управление : сб. науч. ст. 2014. С. 73–78.
6. Космачев Н. А. Процессы интеграции ресурсов на рынке банкострахования европейских стран // Вестн. ленинград. гос. ун-та им. А. С. Пушкина. 2015. № 4. С. 110–115.

*Исмаилов Х. Г.  
Ismailov H. G.*

### **ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА И ЕГО ОПТИМИЗАЦИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

### **THE ORGANIZATION OF THE CREDIT PROCESS AND ITS OPTIMIZATION IN A COMMERCIAL BANK**

Исследование и анализ такого понятия как кредитный процесс дает возможность в комплексе рассмотреть все элементы и этапы механизма банковского кредитования. Кредитный процесс представляет собой процедуру организации кредитной деятельности любого

банка России и является важнейшим элементом, составляющим основу их деятельности. Кредитные операции считаются наиболее прибыльной статьей банковского бизнеса, за счет которой и создается главная доля прибыли банковских организаций. При всем этом, нужно особо подчеркнуть, что предоставление кредита банковским учреждением считается определенным риском, в том числе и при производстве самого скрупулезного исследования клиента, но сделать ущерб, полученный от неудачной выдачи кредита, минимальным возможно, рационализировав и оптимизировав кредитный процесс. Цель этой статьи – в общих чертах раскрыть процедуру кредитования коммерческим банком клиентов и установить возможности оптимизации этого процесса. Высокий уровень организации кредитного процесса, базирующийся на его постоянной оптимизации, едва ли не главный признак эффективности всей деятельности банка и показатель качества его менеджмента, в особенности в обстоятельствах происходящих кризисных явлений в экономике России, в целом, а также в банковской области, в частности.

The research and the analysis of such concept as credit process, gives the chance in a complex to consider all elements and stages of the mechanism of bank crediting. Credit process represents the procedure of the organization of credit activities of any bank of Russia and is the major element constituting a basis of their activities. Credit operations are considered as the most profitable article of banking business at the expense of which the main profit share of banking organizations is created. In case of all this, it is necessary to highlight that loan granting by bank institution – is considered a certain risk including in case of production of the most scrupulous research of the client but to make the damage received from unsuccessful issuance of credit minimum, perhaps, having rationalized and having optimized credit process. The purpose of this article – in general to open lending procedure of clients by commercial bank and to establish possibilities of optimization of this process. The high level of the organization of credit process which is based on its fixed optimization, nearly the main sign of efficiency of all activities of bank and an indicator of quality of its management, in particular in circumstances of the occurring crisis phenomena in economy of Russia, in general, and also in bank area, in particular.

*Ключевые слова:* этапы кредитного процесса, коммерческий банк, оптимизация кредитного процесса.

*Keywords:* stages of credit process, commercial bank, optimization of credit process.

Кредитный процесс в коммерческом банке представляет собой упорядоченную процедуру выдачи, обслуживания и возврата кредита и является процессом организации кредитной работы банка, который складывается из определенных, последовательных стадий, сущность которых обуславливается кредитной политикой банка [10]. Его главнейшая задача – минимизация вероятных потерь банка от несоблюдения клиентами собственных обязанностей по заключенному кредитному соглашению. Организация же кредитования – представляет собой работу банка по упорядочению абсолютно всех действий, которые сопряжены с процессом выдачи и обслуживания кредита, как во времени, так и в пространстве в согласовании с основными принципами кредитования.

Организацию кредитного процесса выполняет кредитный отдел банка, служащие которого обязаны быть ознакомлены с существующей кредитной политикой, осуществляемой банком, в особенности с условиями по ведению и заполнению документации и с основными методами кредитования.

Основная же деятельность по организации кредитного процесса в банке, может быть представлена в виде последовательного выполнения следующих основных этапов: формирования портфеля кредитных заказов; осуществления переговоров с возможным клиентом; утверждения решения о необходимости выдачи кредита и форме его предоставления; оформления кредитного дела; совместной деятельности менеджера с клиентом, уже после получения им ссуды; возвращение кредита с процентами и закрытие кредитного дела[1]. Рассмотрим данные этапы детальнее.

Первый этап содержит в себе комплексный сбор данных о спросе на кредит, его исследование и подготовительный отбор необходимых заявок. В этот период перед кредитным работником встает задача оптимального приготовления к проведению переговоров с клиентом и приобретение наиболее полных сведений о возможном заемщике. Перед проведением переговоров, данный сотрудник, предварительно знакомится с данными ему экономическими и справочными документами претендента на выдачу кредита. Данные документы предоставляются в полном согласовании с соответствующим списком, который разработан и подтвержден соответствующим положением о кредитовании. В данном процессе, для разнообразных групп клиентов, могут разрабатываться разные списки требуемых документов.

На втором этапе, главнейшая задача банка состоит в окончательном установлении кредитоспособности и экономическом положении клиента с целью заключения с ним кредитного соглашения на наиболее выгодных условиях для банка. В период проведения переговоров с заемщиком кредитный сотрудник обязан получить возможно более четкое и точное понимание уровня обдуманности решения клиента о займе, рассмотреть, в какой степени обоснована сумма займа, узнать вероятные негативные внешние условия с тем, чтобы гарантировать возвращение выданного займа.

С целью же значительного уменьшения риска невозвращения кредита для специалистов рекомендовано уже после получения заявления на выдачу займа с резолюцией начальства банка ответственному исполнителю кредитного отдела, осуществлять с заемщиком диалог с целью более глубокого уяснения его экономического положения и платежеспособности, кроме того, проводить данный диалог с целью формирования конкретных условий кредитного договора [4].

На третьем этапе банком принимается решение о вероятности и конкретной форме предоставления займа. Процедура принятия решения о возможности и необходимости выдачи кредита, обязана содержать следующие соответствующее данному процессу, основные факторы: оценку заявки клиента, которая содержит подготовку данных о заемщике, исследование цели получения денег и соответствие данной цели заявке, кроме того, установление структуры ссуды; исследование источников закрытия ссуды; оценку рисков, какие могут осложнить успешное закрытие ссуды. На данном же этапе, ответственный за выдачу кредита работник кредитного отделения банка обязан осуществлять комплексный анализ необходимых документов, установить обеспечение и, в случае такой необходимости, предоставленные банком кредиты обязаны гарантироваться или залогом, или же поручительствами, или гарантиями, либо же страховыми свидетельствами.

На четвертом этапе, в случае позитивного решения проблемы о необходимости предоставления кредита, ответственный работник подготавливает план кредитного соглашения в соответствии с критериями, согласованными с заемщиком. Кредитный договор считается чрезвычайно важным документом, на основе которого выполняется финансирование клиента. В нем четко формулируются главные требования выдачи займа: сроки, задачи, объем, цена кредита; порядок применения ссудного счета, процедура погашения суммы основного долга и процентов по нему; разновидности и формы проверки обеспечения; охват информации, предоставляемой заемщиком; прямые обязанности и ответственность сторон, а, кроме того, другие важные обстоятельства [3].

На пятом этапе банк проводит работу с клиентом уже после получения им займа. Данная деятельность подразумевает осуществление полного контроля за осуществлением исполнения кредитного соглашения и отбор новейших форм партнерства с клиентом. В ходе проведения контроля работники кредитного отдела применяют разные источники данных: информацию самого банка, иных экономических институтов, к которым обращается заемщик. Банк принимает на себя абсолютно все меры по осуществлению возвратности займа, осуществляет контроль регулярности поступления процентов за использование данным кредитом, выполняет плановые и неплановые проверки на местах. В процессе данных ревизий контролируется соотношение практического расходования ссуды ее целевому назначению, которое определено в кредитном соглашении, проверяются накладные, а также договоры на куплю-продажу товарно-материальных ценностей и т. д.

Для контроля за использованием выданного кредита, а также за контролем над экономическим положением заемщика банк обязан применять полномочия, которые оговорены в кредитном соглашении. При несоблюдении заемщиком основополагающих условий договора, либо же при появлении факторов, которые увеличивают степень риска, банк имеет возможность запросить изменения условий заключенного кредитного соглашения. Банк способен уменьшить либо целиком прекратить предоставление кредита заемщику. При потребности преждевременного взыскания суммы кредита из-за неисполнения заемщиком условий кредитного договора вводится определенный период закрытия задолженности по данному кредиту. Оповестить об этом заемщика следует заблаговременно не позднее чем за 10 дней [2].

На шестом этапе осуществления кредитного процесса, клиент производит возвращение кредита с процентами и происходит полное закрытие кредитного процесса. Закрытие задолженности исполняется в согласовании с критериями кредитного договора и по согласованию сторон. Датой закрытия кредита является срок зачисления денег в счет погашения задолженности по кредиту на соответствующий счет банка либо же в кассу.

Это заключительный период кредитных отношений банка с заемщиком.

Таким образом, мы рассмотрели все основные этапы кредитного процесса, происходящего в любом из коммерческих банков. Исходя из данного комплексного анализа, можно сделать обобщающий вывод о том, что принятие решения о предоставлении клиенту кредита может быть прервано на любом из рассмотренных этапов кредитного процесса, что может быть связано как с желанием заемщика, так и с волей самого банка – с нежеланием банка предоставления кредита проблемному заемщику.

Грамотное проведение рассматриваемого кредитного процесса позволяет банкам значительно минимизировать риски, которые связаны с кредитованием [5].

В общем, из-за собственной особенной экономической и общественной роли для коммерческого банка, кредитный процесс обязан отвечать современным условиям рынка. Он активно изменяется, стремительно применяя при этом современные механизмы внутреннего приспособления. Однако вследствие осуществления кредитного процесса появляется большое число трудностей, разрешение которых возможно только с поддержкой развития научно аргументированной политики оптимизации этого направления работы банка.

Преградами же для эффективной организации кредитного процесса в банках считаются в настоящий период такие основные условия: сдерживание темпов финансового роста российской экономики; сохранение низкого уровня цен на мировых рынках сырья; снижение национальной валюты; недостаток внешнего фондирования, связанного с санкциями; большая степень инфляции; торможение роста инвестиций в основной капитал [9].

Следствием данных действий стало: значительное изменение качества кредитного портфеля, повышение просрочек по выплате кредитов. Все это приводит к тому, что коммерческим банкам следует обеспечить и гарантировать значительную результативность организации кредитного процесса, что вероятнее всего сделать, оптимизировав эту процедуру.

С помощью оптимизации, для банка становится допустимым увеличение производительности бизнеса вследствие усовершенствования происходящих в нем бизнес-процессов. Важность оптимизации кредитного процесса в банковской сфере определена следующими потребностями банков: увеличение степени экономичности реализации кредитных операций; минимизации кредитных рисков; недопущения отклонений от стратегических вопросов функционирования банковских институтов и конкретных приоритетов их кредитной политики; результат динамического состояния как внутренней, так и внешней упорядоченности, согласованности и взаимодействия структурных подразделений банка на абсолютно всех стадиях движения кредита; повышение мотивации сотрудников кредитных подразделений банка; увеличение качества кредитного менеджмента. Целью же оптимизации кредитного процесса считается предоставление стабильного и долговременного конкурентного преимущества [8].

Элементом кредитного процесса считается его рационализация, под которой, как правило, подразумевают организацию любой деятельности целесообразными методами. Совер-

шенствование кредитного процесса, нацеленное на переосмысление стратегии формирования и улучшения хозяйственной деятельности банка, считается современным инструментом, способным сделать его деятельность наиболее успешной.

Оптимизация же кредитного процесса в банках предусматривает: улучшение основных методов прогнозирования необходимости в кредитных ресурсах; совершенствование методов и форм предоставления кредитов; выбор эффективного кредитного обеспечения – гарантии, залога, поручительства; страхование кредитных рисков, переуступка в пользу банков счетов и требований заемщиков третьему лицу либо же их комбинация; оптимизация эффективности применения кредитных ресурсов; усиление банковского контроля за ходом проведения кредитного процесса [7].

Мы предлагаем выполнение следующих пунктов, которые поспособствуют оптимизации кредитного процесса в коммерческих банках:

1. Необходимо отчетливое структурирование сделки исходя из возможностей и нужд заемщика. Для исполнения данного пункта следует осознавать, на какие определенные цели запрашивается ссуда клиентом и во взаимосвязи с чем появилась необходимость в привлечении кредитных средств (в т. ч. в целях предотвращения мошеннических действий со стороны заемщика и нивелирования результата скрытых потерь). Для любого проекта обязаны быть полностью аргументированы: предпосылки появления необходимости клиента в кредите; задача и цель кредитования; сумма, а также период кредитования, прочие характеристики сделки.

Для оценки способностей клиентов надлежащим способом обслуживать выданный кредит следует осуществлять высококачественное исследование источников погашения кредита и производить оценку реальной долговой нагрузки заемщика. Следует первоначально создавать денежный поток банку таким способом, чтобы потребитель имел возможность соответствующим способом эффективно реализовывать погашение кредита: без реструктуризации кредитного продукта; без рефинансирования со стороны третьих лиц; в отсутствии существенного ущерба для собственной деятельности [11].

2. Необходима успешная разработка методики расчета лимита кредитования на одного заемщика либо категорию взаимосвязанных заемщиков.

Основная цель риск-менеджера состоит в осуществлении контроля точности расчета лимита в точном согласовании с внутренними методиками банка. В случае же, если в банке не имеется порядка производства расчета лимита кредитования, риск-менеджер устанавливает его самостоятельно на основе учета всех условий кредитного риска. Основным же принципом установления данного лимита считается соответствие возможностей и нужд клиента: аргументированность привлечения кредитных средств; удовлетворительное экономическое состояние заемщика (его низкая долговая нагрузка, достаточность источников погашения кредита); полнота обеспечения.

3. Необходимо также точное установление финансового состояния заемщика.

Оценка экономического положения заемщика состоит в установлении его кредитоспособности, экономической стабильности и платежеспособности, что в окончательном счете, приводит к формулированию оснований для предоставления кредита либо же отказе в нем. Уже после того как ссуда предоставлена, подобный анализ заемщика выполняется на стабильной основе с целью оперативного выявления его кредитных рисков. Решение о результатах оценки экономического положения заемщика, сведения об анализе, по итогам которого вынесено разрешение о признании финансового положения посредственным, хорошим либо плохим, банк воспроизводит в своем профессиональном суждении.

4. Необходимо также осуществление непрерывного и постоянного улучшения концепции управления кредитными рисками: создание современных методов уменьшения риска; установление оптимального режима рассмотрения риска; увеличение квалификации и приобретение опыта риск-менеджерами банка.

Также, поскольку кредитная функция, как правило, рассредоточена по всему банковскому учреждению, банк обязан систематически улучшать все существующие системы мо-

ниторинга за соблюдением поставленных директив, которые характеризуют организацию и осуществление кредитного процесса. Это требование может быть выполнено оптимальным способом посредством осуществления комплексного внутреннего анализа и формирования системы отчетности, которая бы имела возможность оповещать как правление, так и менеджеров высшего звена о том, каким способом выполняются разработанные директивы, и снабжать их достаточной и достоверной информацией для осуществления оценки деятельности служащих низшего звена и состояния кредитного портфеля [6].

Поскольку информация считается ключевым компонентом процесса кредитного управления, постольку обязана быть проанализирована ее общедоступность, качество и результативность с точки зрения затрат.

Кроме этого, с целью оптимизации существующего кредитного процесса необходимо уделять большее внимание информационным потокам между разными элементами и системами банка и, в частности, тому, является ли, по сути, поступающая информация оперативной, полной, а также результативной. Данный анализ непосредственно сопряжен с исследованием структуры контроля, персонала, координационной организации и применяемых информационных технологий в банке.

Таким образом, усовершенствование и оптимизация кредитного процесса в банках, по-нашему мнению, представляет, во-первых, органический синтез недопущения отклонений от стратегических вопросов функционирования банковских органов и конкретных ценностей кредитной политики; во-вторых, гарантирует увеличение уровня экономичности реализации кредитных операций; в-третьих, приводит к минимизации кредитных рисков; в-четвертых, производит повышение качества кредитного менеджмента банка.

Основные мероприятия оптимизации кредитного процесса в коммерческих банках предусматривают: усовершенствование способов моделирования потребности в кредитных ресурсах; установление главных способов и форм предоставления кредитных операций, четкий подбор кредитного обеспечения; обеспечение эффективности использования кредитных ресурсов; повышение контроля за кредитным процессом.

Оптимизация кредитного процесса может осуществляться с различной степенью насыщенности, в различные сроки, учитывать отдельные изменения, либо же коренным способом перестраивать процедуру обслуживания клиентов.

С учетом вышесказанного, возможно говорить о том, что настоящая оптимизация кредитного процесса в банковской сфере возможна только лишь при обстоятельстве точного установления ее сущности, разноплановых детерминант, обеспечения единого подхода к решению этой задачи. При этом совершенствование кредитного процесса в банке обязано быть непрерывным, взаимоувязанным и многоэтапным действием. Данная процедура обязана базироваться на точном понимании стоящих перед современным банком проблем, модели формирования системы управления, полном понимании имеющихся бизнес-процессов, умении распознать и производить оценку рисков, неразрывно сопряженных с банковской деятельностью, кроме того, мастерстве выполнения установленных задач и возможности правильной оценки результативности итогов.

## Литература

1. Андрияшин С. А. Кредитная активность российских банков: состояние и перспективы // Банковское дело. 2015. № 3. С. 15–23.
2. Артюхова А. В. Банковские риски в сфере кредитования: кредитный риск // Проблемы экономики и менеджмента. 2014. № 12. С. 75–81.
3. Афанасьева О. Н. Рейтинговая оценка кредитоспособности заемщика // Банковское дело. 2013. № 12. С. 68–75.
4. Костюченко Н. С. Анализ кредитных рисков. СПб. : Скифия, 2010. 440 с.
5. Леонович Т. И., Петрушина В. М. Управление рисками в банковской деятельности. М. : Дикта, 2012. 136 с.



6. Макарова Н. С. Совершенствование методов оценки кредитоспособности заемщика – основа управления кредитными рисками. М. : Дашков и Ко, 2013. 192 с.
7. Матросов С. В. Финансовые инновации и риск-менеджмент банков // Мировая экономика и междунар. отношения. 2012. № 12. С. 33–37.
8. Пчелинцев Д. А. Организация кредитного процесса и его оптимизация в коммерческом банке. Саратов, 2011. 18 с.
9. Самсонов В. В. Современный риск-менеджмент в коммерческом банке // Финансы. Деньги. Инвестиции. 2012. № 2. С. 23–25.
10. Хетагуров А. Н. Управление кредитными рисками и регулирование рисков кредитной деятельности коммерческих банков // Современ. науч. исслед. 2013. № 17. С. 14.
11. Шаталова Е. П., Шаталов А. Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте. М. : КноРус, 2012. 168 с.

*Марченко М. И.*  
*Marchenko M. I.*

## **ОЦЕНКА ФАКТОРОВ ВЛИЯНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЕ РАЗВИТИЯ**

### **EVALUATION OF FACTORS INFLUENCING THE INVESTMENT ACTIVITY OF THE POPULATION PROSPECTS OF ITS DEVELOPMENT**

В статье рассматриваются факторы влияния на развитие инвестиционной деятельности населения. Объем денежных накоплений населения растет, и доля вложения в ценные бумаги относительно вкладов и наличных денег увеличивается, что говорит о развитии фондового рынка и участия населения в нем. Также выявляется прямая зависимость между изменениями ключевой ставки, процентными ставками по депозитам и вложениями в инвестиционные инструменты.

The article discusses the factors influencing the development of investment activity of the population. The volume of monetary accumulation of the population is growing, and the share of investments in securities for deposits and cash is increasing, which indicates stock market development and people's participation in it. Also revealed a direct correlation between changes in the key rate, interest rates on deposits and investment instruments.

*Ключевые слова:* рынок ценных бумаг, ключевая ставка, процентная ставка, депозиты, инвестиции, инвестиционная деятельность, инвестиционные инструменты, инвестиционный портфель, финансовое планирование, сбережения.

*Keywords:* the stock market, the key rate, interest rate, deposits, investment, investment activities, investment instruments, investment portfolio, financial planning, savings.

Свободное обращение ценных бумаг и существование регулируемого фондового рынка – один из необходимых элементов, требующихся для слаженной работы и правильного функционирования экономической сферы любого государства, желающего развиваться и увеличивать свое благосостояние. Рынок ценных бумаг является финансовым институтом, который наиболее эффективно, быстро и качественно способен перераспределять капитал как внутри экономики конкретной страны, так и контролировать, управлять ее входящими и исходящими денежными потоками [5].

Низкое проникновение финансовых услуг, предлагаемых брокерами и управляющими компаниями в России, связано с тем, что этот способ преумножения богатства относительно новый и далеко не всегда приносил успех. Инвестиции в право владения и распоряжения активами большинством граждан воспринимаются в России как ненадежный способ сохране-

ния капитала. Поэтому ценные бумаги, будь то акции, облигации или паи инвестиционных фондов, сегодня приобретает ограниченная часть населения, как правило, люди, имеющие профессиональное отношение к финансовому сектору. Прямые вложения в ценные бумаги может позволить себе еще меньшая часть населения, поскольку лишь немногие обладают достаточными знаниями и временем для управления такого рода инвестициями [6].

Однако несмотря на отсутствие опыта и недоверия у большинства граждан в инвестиционной деятельности, данные Федеральной службы государственной статистики показывают, что объем денежных накоплений населения растет, и доля вложения в ценные бумаги относительно вкладов и наличных денег увеличивается, что говорит о развитии фондового рынка и участия граждан в нем. На рис. 1 представлен объем и состав денежных накоплений населения в период с 2015 по 2016 гг.

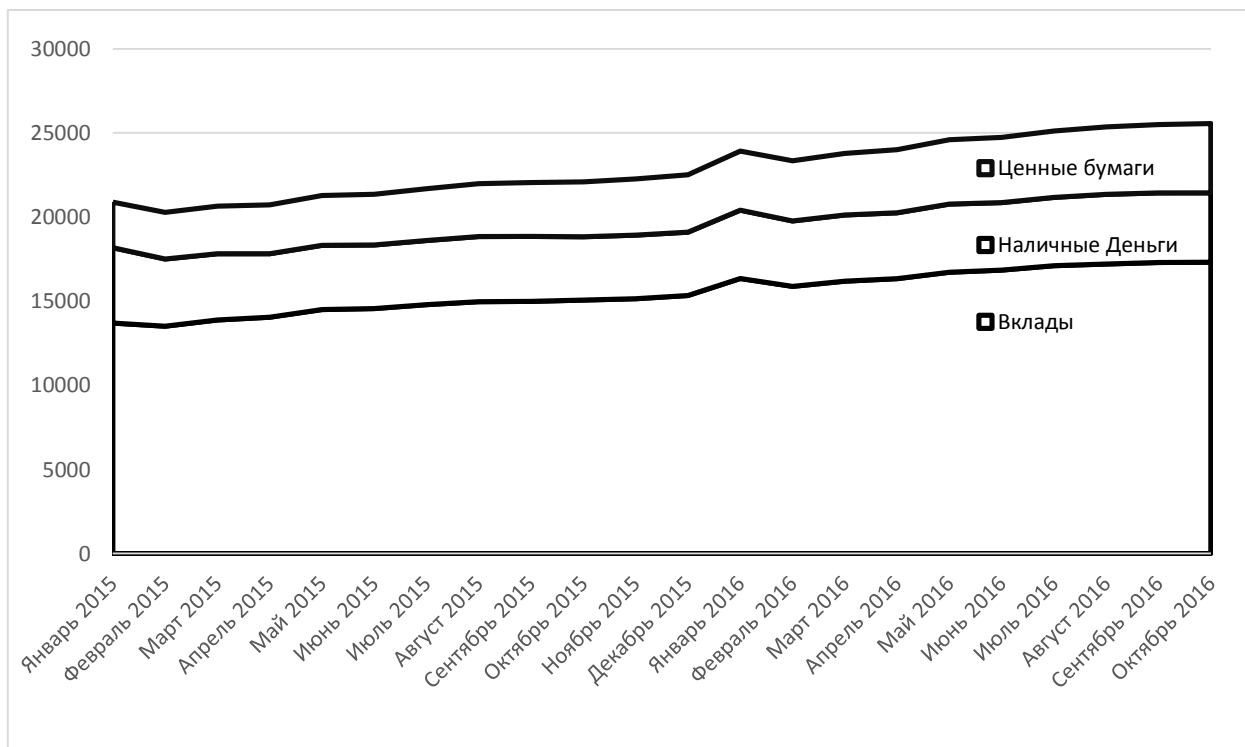


Рис. 1. Объем и состав денежных накоплений населения в 2015–2016 гг., трлн руб. <sup>1</sup>

Для того чтобы эффективно накапливать и преумножать свой капитал, необходимо иметь не только склонность к сбережениям, но также долгосрочное финансовое планирование, которое население нашей страны утратило в связи с разрушением института собственности в начале XX в., а также политическими и экономическими событиями, произошедшими в России в конце 90-х годов XX в.

Короткий инвестиционный горизонт вынуждает население отдавать предпочтение простым и надежным инструментам – валюте, депозитам и недвижимости. Основным преимуществом депозита является заранее известный доход от вложения денег, государственная защита (страхование вкладов на сумму, не превышающую 1 400 000 руб.) и отсутствие налогообложения по доходу, если ставка по депозиту не превышает ключевой ставки.

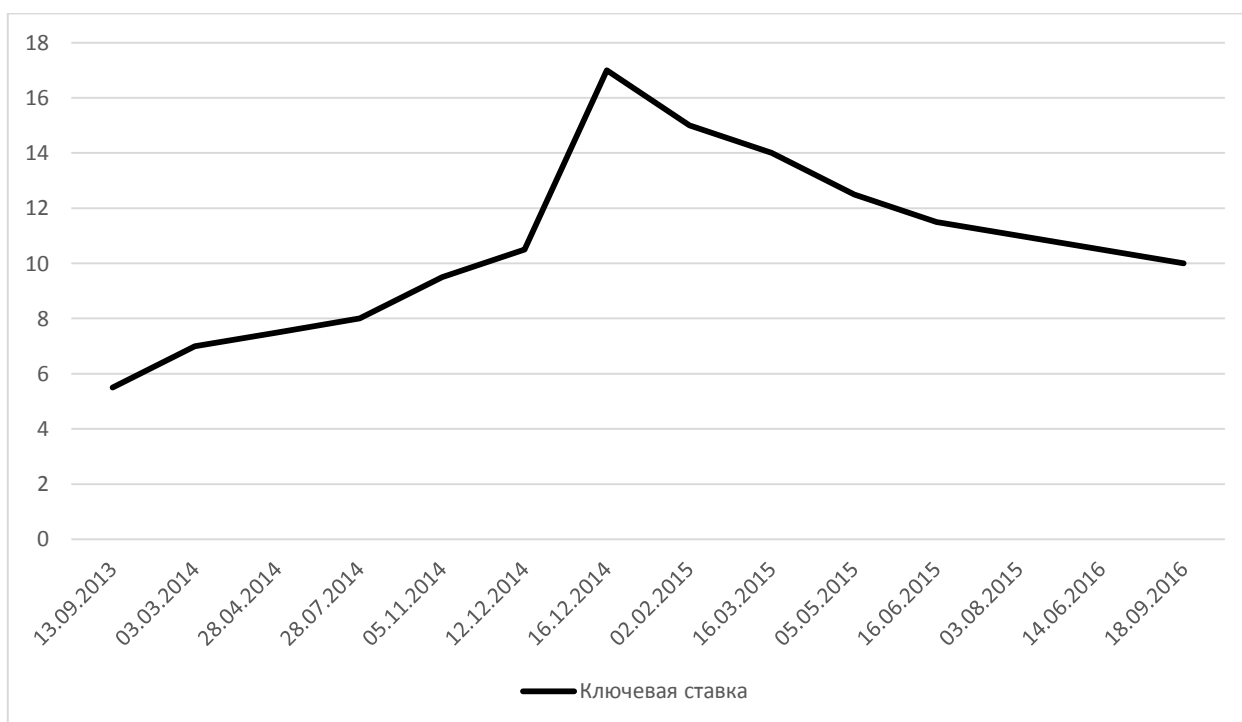
Ключевая ставка – процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. Является основным индикатором денежно-кредитной политики [12].

<sup>1</sup> Составлено автором на основании: Объем и состав денежных накоплений населения // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/ugov/doc3-1-2.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/ugov/doc3-1-2.htm) (дата обращения 31.10.2016).

От ключевой ставки зависит конечная стоимость кредитов, выдаваемых коммерческими банками населению и бизнесу. Таким образом, при повышении ключевой ставки повышается стоимость кредитов и, одновременно, доходность по депозитам. В случае снижения ключевой ставки – снижаются проценты по кредитам и ставки по вкладам. Высокая ключевая ставка не дает развиваться бизнесу, но при этом тормозит инфляцию. Для балансировки показателей инфляции и роста экономики Центральные банки и используют корректировку ключевой ставки [12].

Таким образом, ключевая ставка регулирует доходность по депозитам и, как следствие, привлекательность инвестиционных инструментов, предлагаемых финансовыми организациями населению. Чем меньше ключевая ставка, тем меньше ставки по депозитам, и для того, чтобы получить больший доход, чем от вложения в депозиты, люди обращаются к фондовому рынку.

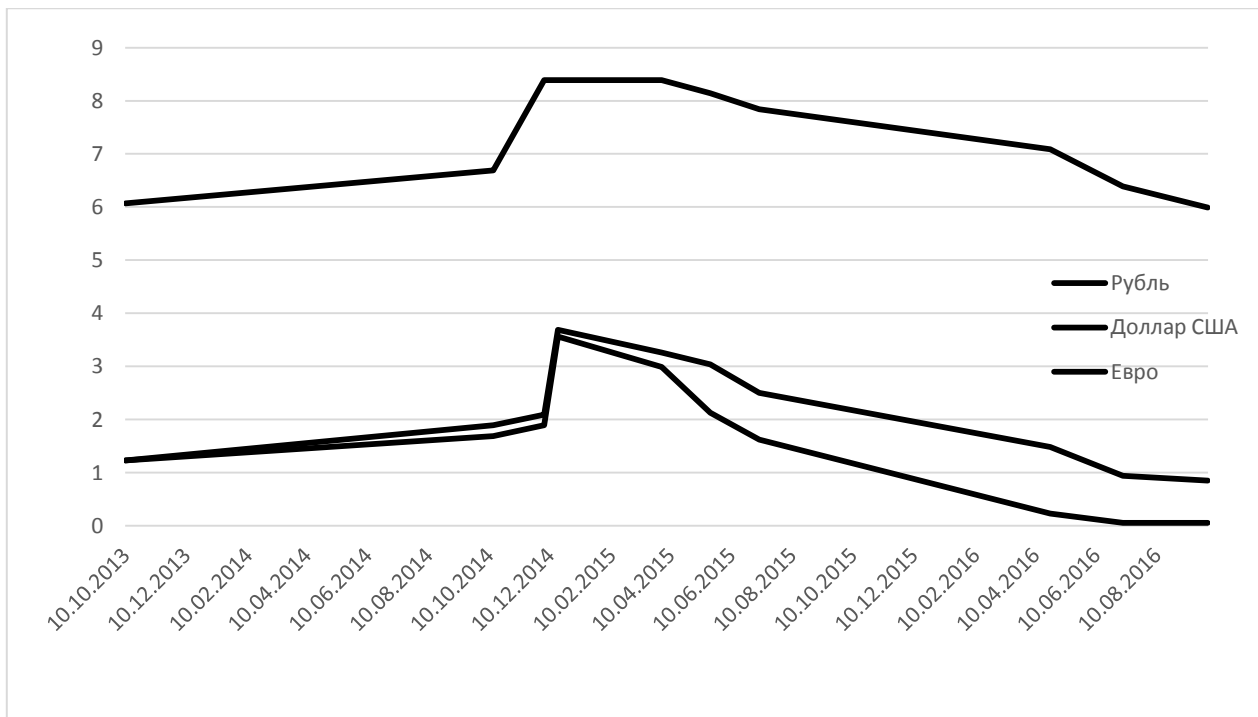
На рис. 2 представлена динамика изменения ключевой процентной ставки в период с 13.09.2013 г. по 13.09.2016 г.



**Рис. 2. Динамика изменения ключевой процентной ставки в период с 13.09.2013 года по 13.09.2016 года, %<sup>1</sup>**

Для наглядного представления прямой зависимости между ключевой ставкой и ставками по депозитам рассмотрим на примере Сбербанка (так как доля Сбербанка на российском рынке вкладов физических лиц занимает лидирующие позиции среди других банков) динамику изменения процентных ставок по базовым депозитам в разрезе того временного интервала и тех дат, когда изменялась ключевая ставка, для возможности представления того, как банки быстро реагирует на изменения ключевой ставки. На рис. 3 представлена динамика изменения процентных ставок по базовым депозитам Сбербанка сроком от 1 до 2 лет в период с 10.10.2013 г. по 30.09.2016 г. в рублях, долларах США и ЕВРО.

<sup>1</sup> Составлено автором на основании: Ключевая ставка РФ // Официальный сайт Ключевая ставка РФ. URL: <http://xn----7sbbagd4em3d7eta.xn--plai/index.php/tablitza> (дата обращения: 30.10.2016).



**Рис. 3. Динамика изменения процентных ставок по базовым депозитам Сбербанка сроком от 1 до 2 лет в период с 10.10.2013 года по 30.09.2016 года в рублях, долларах США и ЕВРО, %<sup>1</sup>**

Сравнивая рис. 2 и 3, можно сделать вывод о том, что ключевая ставка имеет тенденцию к снижению, но уже при этом ставки по депозитам достигли своего минимума за данный временной интервал.

Привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности остаются основой бизнеса всех банков. Соответственно конкуренция между банками значительно велика, и если ранее возможность вложения денежных средств населения в инвестиционные инструменты предлагали только крупные банки, занимающие лидирующие позиции в привлечении капитала населения, то сейчас все больше банков стремится предоставить весь спектр финансовых услуг и финансового планирования и формирования инвестиционного портфеля различных стратегий и предпочтений населения. Самый широкий спектр услуг для розничных инвесторов предлагают управляющие компании – паевые инвестиционные фонды, доверительное управление активами и структурированные продукты. Банки заинтересованы и активно принимают участие в повышении финансовой грамотности населения, создавая возможности для каждого физического лица, желающего иметь доход от своих сбережений, получить опыт в инвестиционной деятельности, размещая денежные средства в различные инвестиционные инструменты банка.

### Литература

1. Асаул А. Н., Асаул Н. А., Фалтинский Р. А.. Основы бизнеса на рынке ценных бумаг : учеб. СПб. : ИПЭВ, 2008. 207 с.
2. Зверьков В., Перельман Е.. Как зарабатывать на рынке российских акций. СПб. : Северо-Запад, 2006. 392 с.
3. Чалдаева Л. А, Килячков А. А. Рынок ценных бумаг : учеб. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2012. 857 с.
4. Шарп У., Александер Г., Бэйли. Дж. Инвестиции / пер. с англ. М. : ИНФРА-М, 2003 1028 с.

<sup>1</sup> Составлено автором на основании: Сбербанк. Архив процентных ставок. Sberbank // Официальный сайт ПАО Сбербанк. URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/archive> (дата обращения 02.11.2016).

5. Быля А. Б. Финансово-правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг: облигация, вексель : автореф. к дис. // Науч. библиограф. дис. и автореф. 2002. URL: <http://www.dissercat.com/content/finansovo-pravovoe-regulirovanie-vypuska-i-obrashcheniya-tsennykh-bumag-obligatsiya-veksel> (дата обращения 25.10.2016).
6. Гайдаев В. Раздвигая горизонты инвестиций // Коммерсантъ : сетев. журн. 2014. URL: <http://kommersant.ru/doc/2439205> (дата обращения 02.11.2016).
7. Мамедова Л. Ключевая ставка – кнут или пряник Центробанка? // Pravda.ru : сетев. журн. 2015. URL: [http://www.pravda.ru/economics/finance/banks/03-08-2015/1269485-fedorov\\_gazuvaev-0/](http://www.pravda.ru/economics/finance/banks/03-08-2015/1269485-fedorov_gazuvaev-0/) (дата обращения 02.11.2016).
8. Годовые отчеты, утвержденные годовыми общими собраниями акционеров Сбербанка // Официальный сайт ПАО Сбербанк. URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (дата обращения: 30.10.2016).
9. Ключевая ставка РФ // Официальный сайт Ключевая ставка РФ. URL: <http://xn----7sbbagdq3bgd4em3d7eta.xn--p1ai/index.php/tablitsa> (дата обращения: 30.10.2016).
10. Объем и состав денежных накоплений населения // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/urov/doc3-1-2.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/doc3-1-2.htm) (дата обращения 31.10.2016).
11. Сбербанк. Архив процентных ставок. Sberbank // Официальный сайт ПАО Сбербанк. URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/archive> (дата обращения 02.11.2016).
12. Что такое ключевая ставка // Школа инвестора. URL: <http://investorschool.ru/chto-takoe-klyuchevaya-stavka> (дата обращения: 29.10.2016).

*Пилипенко А. М.  
Pilipenko A. M.*

## **ЛИЗИНГ КАК ФАКТОР СТИМУЛИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ**

### **LEASING AS A FACTOR STIMULATING INNOVATION ACTIVITY OF ENTERPRISES OF KHANTY-MANSIYSK AUTONOMOUS OKRUG – YUGRA <sup>1</sup>**

В статье рассматривается лизинг как финансовый инструмент развития малого предпринимательства для увеличения экономического потенциала Ханты-Мансийского автономного округа – Югры. Выделены крупнейшие лизинговые компании, представленные на территории округа по объемам предоставленных услуг и уровню благонадежности. Рассмотрены черты лизинговых сделок характерных для территории округа.

The article deals with leasing as a financial instrument for the development of small business to increase the economic potential of the Khanty-Mansiysk Autonomous Okrug – Yugra. Allocated the largest leasing companies represented within the county in terms of the services provided and the level of reliability. We consider the features specific to leasing transactions within the county.

*Ключевые слова:* лизинг, автолизинг, финансовый потенциал, фондирование.

*Keywords:* leasing, car leasing, financial capacity, funding.

Малый бизнес можно назвать одним из важнейших элементов рыночной экономики. Он во многом определяет темпы экономического роста, качество валового национального продукта и его структуру. Роль малого предпринимательства определяется следующими задачами: выравнивание экономической конъюнктуры благодаря достижению баланса спроса

---

<sup>1</sup> Статья выполнена под научным руководством А. Р. Грошева, д. э. н, профессора кафедры финансов, денежного обращения и кредита СурГУ.

и предложения; активизация конкурентной среды экономики, а также развития инновационного потенциала экономики.

Активное развитие малого бизнеса создает положительный экономический и социальный эффект, так как создает предпосылки для ускоренного экономического роста и способствует уменьшению безработицы.

Ханты-Мансийский автономный округ – Югра – один из крупнейших регионов России, основными отраслями которого являются: нефтедобывающая, электроэнергетическая и деревообрабатывающая. Но в последние 5 лет на фоне общероссийской цели развития предпринимательства как основного инвестиционного источника в округе отмечен стабильный рост малого бизнеса благодаря кадровому потенциалу, государственным программам и субсидиям (табл. 1).

Таблица 1

**Основные показатели, характеризующие деятельность малых предприятий (без микропредприятий) в I квартале 2016 г. <sup>1</sup>**

Регион	Число малых предприятий (тыс.) <sup>1</sup>	Число замещенных рабочих мест (работников) <sup>2</sup>	Инвестиции в основной капитал
Российская Федерация	72,8	5 265,5	59 749,0
Уральский федеральный округ	14,5	434,0	2194,9
Курганская область	0,9	34,2	244,9
Свердловская область	4,6	133,1	1 020,0
Тюменская область	5,8	156,0	348,8
в том числе:			
Ханты-Мансийский автоном. округ – Югра	2,1	64,6	76,7
Ямало-Ненецкий автоном. округ	0,6	16,4	14,8
Тюменская область без автоном. округов	3,1	75,0	257,4
Челябинская область	3,1	110,7	581,2

*Примечание:*

1. Без учета изменений критериев отнесения организаций к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленных федер. законами от 29.12.2015 № 408-ФЗ, от 23.06.2016 № 222-ФЗ, от 03.07.2016 № 265-ФЗ.

2. Работники списочного состава, внешние совместители и лица, выполнявшие работы по договорам гражданско-правового характера.

Лизинговая сделка несет в себе возможность приобретения нужных ресурсов в частности грузовых автомобилей, специальной техники и различного оборудования без крупных отвлечений средств предприятия из оборота. Можно отметить, что по ряду причин все чаще финансовый лизинг не уступает традиционному банковскому финансированию в виде целевого коммерческого кредита.

Основной особенностью лизинговой сделки является также то, что лизинговые компании готовы подстраиваются под специфику малых предприятий, действующих в условиях дефицита свободных финансовых средств, и предлагают им, возможность использовать гибкую систему погашения обязательств: допускается отсрочка первого лизингового платежа в условиях поставки свыше 30 дней, выплаты могут производиться не только равными долями (ежемесячно, поквартально, раз в полгода), но и с использованием «рваного графика», предусматривающего их убывание или минимальное удорожание. Очень важно отметить, что лизинговые компании, учитывают сезонность предприятий, так как многие компании в округе работают на контрактной основе и с учетом климатических особенностей округа [2].

Но самое главное, лизинг для предприятий малого бизнеса – «легальный способ ухода от налогов» за счет применения льготного налогового режима, предусмотренного действующим российским законодательством.

Оптимизация налогообложения при использовании лизинга позволяет предприятиям малого бизнеса сэкономить до 20 % стоимости приобретаемого имущества, что достигается, главным образом, за счет права применения ими ускоренной амортизации (с ускоренным коэффициентом, равным 3) и полного отнесения лизинговых платежей на себестоимость. Это позволяет снизить налогооблагаемую базу по налогу на имущество и налогу на прибыль, а значит, и размер данных выплат в бюджет. А если предмет лизинга находится на балансе у лизингодателя, то малое предприятие и вовсе освобождается от уплаты налога на имущество. Кроме того, в лизинговые платежи изначально включен НДС, который в полном размере подлежит возмещению из бюджета [3].

Стоит заметить, что указанные налоговые льготы делают лизинг привлекательным только для малых предприятий на общей системе налогообложения. В случае же применения ими упрощенной системы, которая и так освобождает от уплаты налога на имущество, налога на прибыль и НДС, все преимущества лизинга сводятся на нет, и его выгода становится не так очевидна (лизинг предполагает более высокие платежи – выше, чем проценты по кредиту). Но, несмотря на это, лизинг все же интересен малым предприятиям на упрощенной системе налогообложения, так как зачастую они просто вынуждены его использовать: не имея кредитной истории и достаточного залогового обеспечения, предприятия малого бизнеса испытывают сложности в получении заемного финансирования, в частности, рынок банковского кредитования для них практически закрыт.

Тем не менее аналитические данные, опубликованные на сайте Эксперт.Ру, говорят о выходе лизинговых компаний на розницу. Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за первые шесть месяцев 2016 г. составил 275 млрд руб. (прирост по отношению к 1-му полугодю 2015 г. – около 13 %). По данным анкетирования, только четверть участников исследования показала отрицательные темпы прироста нового бизнеса за январь-июнь текущего года. За 1-е полугодие 2015 г. лизинговый бизнес сократился у более 75 % респондентов. Позитивно на лизинговые сделки повлияла стабилизация на финансовом рынке (в первую очередь, в банковском секторе) со второй половины прошлого года. Однако от относительно спокойного для лизингового рынка 1-е полугодия 2014 г. объем нового бизнеса за январь-июнь текущего года отстает на 20 %.

На территории округа лизинг конкурируют самые крупные отечественные компании и компании зарубежные. В пятерку самых крупных по объему сделок и привлекательных по уровню благонадежности можно отнести: ВЭБ Лизинг, Сбербанк Лизинг, Европлан, ВТБ Лизинг, Балтийский Лизинг.

Всем компаниям присвоен рейтинг благонадежности выше «А».

Оценивая спектр услуг, можно выделить:

1. Все пять компаний предлагают лизинг легковых автомобилей с колебанием аванса от 10 % до 35 % и сроком от 1 года до 5 лет.
2. Четыре из пяти компаний предлагают лизинг грузовых автомобилей с авансом от 10 % до 30 % и сроком от года до 8 лет.
3. Четыре из пяти компаний предлагают спецтехнику с авансом от 20 % до 35 % и сроком от года до пяти лет.
4. Три компании из пяти предлагают в лизинг оборудование с авансом от 10 % до 35 % и сроком от года до шести лет.

Лизинговые компании участвуют в совместных программах с поставщиками (дилеры, заводы-изготовители, дистрибьютеры), снижая стоимость предмета лизинга на «корпоративную скидку».

Так, например, Сбербанк Лизинг предлагает клиентам новый продукт, который не предусматривает предоставление финансовой отчетности юридических лиц для заключения лизинговой сделки – это существенно упрощает процедуру рассмотрения сделки и позволяет предпринимателям приобрести автомобили самых разных марок в кратчайшие сроки с минимальным пакетом документов. В рамках такого продукта предприниматели смогут всего за один рабочий день узнать, одобрена ли их заявка на приобретение автотранспорта в ли-

зинг. Максимальная сумма финансирования при этом может достигать 10 млн руб., а срок договора лизинга – трех лет. Теперь рассмотрение заявки на предоставление автомобилей в лизинг происходит без данных бухгалтерского баланса, отчетах о финансовых результатах и/или налоговой декларации компании-заявителя [4].

Также лизинговые компании, основным акционером которых является материнская компания-банк (Сбербанк Лизинг, ВТБ Лизинг) предлагают особые условия за счет выгодных условий фондирования на индивидуальный подход к каждой сделке и снижение собственных ставок.

Таким образом, учитывая все вышеизложенное, можно сделать вывод, что лизинг для предприятий малого бизнеса территории округа является эффективным и, одновременно, удобным источником финансовых средств, необходимых для нормального функционирования и развития. Лизинг позволяет малым предприятиям произвести оснащение и модернизацию производства, не имея на это достаточных средств, повышая тем самым их конкурентоспособность, с учетом отраслевой и территориальной специфики, т. е. он способен решать не только инвестиционные, но в то же время и научно-технические задачи, быть двигателем прогресса и экономического роста.

### Литература

1. Окатовский А. С. Лизинг в структуре инвестиционных процессов в России. М. : Лаборатория книги, 2012. 212 с.
2. Богомолова Л. Л., Такмашева И. В. Актуальные проблемы развития малого бизнеса в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре // Эконом. и социал. перемены: факты, тенденции, прогноз. 2013. № 4. С. 2.
3. Щеглова Е. В. Особенности поддержки малого и среднего бизнеса посредством механизма лизинга на современном этапе развития экономики России // Вестн. Удмурт. ун-та. Сер.: Экономика и право. 2013. № 4. С. 2–4.
4. «Сбербанк Лизинг» запустил Программу лояльности для постоянных лизингополучателей // Сбербанк Лизинг. URL: [http://www.sberleasing.ru/ru/news/press\\_releases/2016/sberbank-lizing-zapustil-programmu-loyalnosti-dlya-postoyannykh-lizingopoluchateley/](http://www.sberleasing.ru/ru/news/press_releases/2016/sberbank-lizing-zapustil-programmu-loyalnosti-dlya-postoyannykh-lizingopoluchateley/) (дата обращения: 6.11.2016).

*Селюков М. В.  
Selukov M. V.*

## ЦЕЛЕВЫЕ ПРОГРАММЫ: НЕИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

### TARGETED PROGRAMS: UNUSED OPPORTUNITIES

В статье рассматриваются проблемы реализации института целевых программ в РФ в контексте стратегического планирования социально-экономического развития. Предложено формирование бюджетов всех уровней по приоритетам целевых программ, описаны перспективы с этим связанные.

The article deals with problems of implementation of the targeted programs institute in the Russian Federation in the context of the strategic planning of socio-economic development. Pre-invited to the formation of budgets of all levels to prioritize targeted programs, described associated with it prospects.

*Ключевые слова:* целевые программы, бюджетное планирование, стратегическое управление, реформирование бюджетного процесса.

*Keywords:* targeted programs, budget planning, strategic management, reform of the budget process.



Институт целевых программ существовал и при затратном бюджетном планировании. Он был предусмотрен бюджетным законодательством, однако его применение показало себя недостаточно хорошо при внедрении методов бюджетирования, ориентированных на результат. Потому в Концепции реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004–2006 гг., утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 22.05.2004 г. № 249 [1], предусмотрели усиление роли целевых программ.

Программно-целевой метод разработан в США П. Ф. Друкером, который ввел соответствующий термин в 1954 г. Программы описывались как комплекс мероприятий и ресурсов, необходимых и достаточных для реализации целей плана.

Российские целевые программы введены Бюджетным кодексом Российской Федерации (сегодня он их регламентирует в рамках ст. 179, 179.1, 179.3) [2], базировались на мировом опыте и задумывались как совокупность выполняемых мероприятий или оказываемых услуг, взаимоувязанных по срокам, исполнителям, потребителям, ресурсам и направленных на достижение определенной цели и решение конкретных задач. То есть целевая программа – это план действий по достижению поставленных целей, в которых, с одной стороны, финансовые, кадровые, материальные и прочие ресурсы сбалансированы, с другой – понятно какие цели должны быть достигнуты и какие задачи решены (определяются конкретными исчисляемыми показателями).

Значимость программного подхода сегодня также отражена в федеральном законе от 28.06.2014 г. № 172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» [3], программы признаны одним из базовых документов системы документов стратегического планирования, которые фактически детализируют реализацию стратегических целей и задач до мероприятий и связывают возможности реализации с фактическими и планируемыми ресурсами. При этом, конечно же, полноценная реализация бюджетирования, ориентированного на результат, невозможна без современных методик по расчету затрат, способных определить стоимостной размер достижения конкретного результата: выполнение функции, предоставление услуги.

Таким образом, фактически реализуется идея программного бюджета. Между тем, действительность, внося свои коррективы, фактически нивелирует их первоначальное значение и ценность, хотя одной из приоритетных задач экономической политики России на современном этапе развития продолжает оставаться повышение эффективности использования бюджетных ресурсов любого уровня.

Пускаясь в рассуждения, сразу оговорюсь, метаморфозы с наименованиями целевых программ (программы функционирования, ведомственные, долгосрочные, государственные, муниципальные, адресные инвестиционные) в нашем контексте принципиально не упрощают ни проблематику их применения, ни текущее искажение программно-целевого принципа формирования бюджетов.

Итак, на текущем этапе программы включены в следующие системы:

- бюджетный процесс: долгосрочная бюджетная стратегия «бюджет – государственные и муниципальные задания»;

- стратегическое управление: стратегия и план по ее реализации прогноз социально-экономического развития «бюджетный прогноз – государственные и муниципальные программы – государственные и муниципальные задания».

Любая из этих систем, безусловно, должна содержать стадии контроля реализации, чтобы иметь возможность оценивать качество их функционирования.

Обе системы подразумевают, что цели на каждом из уровней управления согласованы (это одно из самых сложных, но категорически необходимых действий по сближению интересов властных структур всех уровней). Обобщение целей приведет к более целостному, логичному, последовательному определению показателей государственных и муниципальных заданий через программы. При этом абсолютно все стратегические показатели должны найти свое отражение и в программах, и в заданиях. Ведь именно ради их достижения и задумывался весь этот механизм, а реалистичность их достижения демонстрируется через мероприятия и задания. Важным моментом является наличие конкретного ответственного руководи-

теля во властных структурах. Практика показывает, что только персонализация ответственности приносит результаты. Причем, это же и делает программы реалистичными – их же надо будет исполнять и отвечать за своевременность и полноту исполнения.

Хотелось бы также отметить, что качественные сами по себе программы не будут иметь должного влияния и успеха, если их цели надуманы или «спущены сверху», нужны только выстраданные и действительно значимые цели («привязанные» к территориальному делению).

Немаловажным является и временной аспект программ. Если мы говорим о стратегическом управлении в Российской Федерации, то и программы должны соответствовать (находиться в пределах) периоду утвержденных (принятых) стратегий (имеется ввиду сквозное стратегическое управление). Между тем действительность такова, что это, как правило, период бюджетного планирования, так как чиновники не видят смысла (если нет денег, то зачем планировать?!). Таким образом, ссылки на ограничения бюджетного процесса (три года) являются оправданием отсутствия комплексного видения решения задач и достижения целей в долгосрочной перспективе, но именно это складывает замкнутый круг неэффективности расходования бюджетных средств.

Но действительно непреодолимым препятствием является «чехарда» в нормативной базе бюджетного процесса, а также постоянно ужесточающиеся тенденции со стороны федерального уровня власти.

Неуверенность в долгосрочной перспективе наличия закрепленных источников финансирования делает дефективной всю систему планирования. Каждый раз планируя (прибавляя к плановым) следующий год в рамках уже утвержденных двух, идет «раздача» денег по принципу «сколько есть». Игнорируются тот факт, что это должно регулироваться *приоритетностью долгосрочных* (а не сиюминутных) целей и проработанностью программ. На мой взгляд, нет смысла финансировать даже самую значимую задачу или цель, если программа ее достижения составлена некомпетентными авторами (что явствует из нереалистичности или неэффективности), на краткосрочный период (только если эта цель или задача не достигается в этот промежуток времени). Какой смысл тратиться, если все это все равно уйдет (уже уходит) в песок (например, приоритетный национальный проект «Доступное и комфортное жилье – гражданам России», благополучно почивший в бозе. Интернет-ресурс «Википедия – свободная энциклопедия» очень корректно излагает его непродолжительную историю [4], но бесспорность невозможности реализовать этот проект стала очевидна уже через два-три года. Сколько ресурсов (не только финансовых, но и трудовых) фактически погребены!? Сегодня номинальным преемником этого проекта стала государственная программа «Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации» на 2013–2020 гг. [5], и не мешают этой программе ни лимиты финансирования, ни наличие трехлетнего бюджетного планирования. Отсутствие общероссийской стратегии социально-экономического развития существенно сужает возможности согласованного видения развития всех территориальных образований России.

Таким образом, полной реализации программно-целевого принципа препятствует отсутствие системного подхода к созданию нормативно-правовой базы. Также стоит отметить, что наряду с формированием стимулов для более широкого (до 100 %) применения программно-целевого метода в бюджетном процессе, необходимо поддерживать заинтересованность субъектов процесса в инициировании программ путем расширения их полномочий при управлении запрограммированными расходами, а не сметными.

Вышеуказанные обстоятельства заставляют процесс программно-целевого планирования «бегать по замкнутому кругу» – ежегодно (и даже ежеквартально) вносить изменения в программы.

Концепцией реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004–2006 гг. [1] была сформулирована необходимость консолидации правового регулирования статуса программно-целевых актов, но Федеральный закон от 26.04.2007 г. № 63-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования бюджетного процесса и приведения в соответствие с бюджетным законодательством Российской

Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации» [5] фактически перечеркнул все, заложив предпосылки раздельного регулирования в Бюджетном кодексе тогда целевых и ведомственных программ [6, ст. 179, 179.3].

Программой Правительства Российской Федерации по повышению эффективности бюджетных расходов на период до 2012 г., утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 30.06.2010 г. № 1101-р [7], впервые было предусмотрено, что с 2012 г. в составе сопроводительных материалов к проекту федерального закона о федеральном бюджете в Государственную Думу будут представляться утвержденные государственные программы, а также отчеты об их реализации. Что, казалось бы, для многих руководителей должно было стать поворотным моментом в отношении к результативности своей работы, но нет, результаты исполнения (неисполнения) государственных программ ни разу не стали основанием для освобождения от должности министров и руководителей федеральных агентств или основанием для взысканий им же. Хотя степень достижения тех или иных показателей может и должна являться основанием для оценки стоимостного содержания чиновников, чья деятельность определяется формированием и исполнением программ (на всех уровнях власти) [8]. Не может быть полноценным контроль и анализ исполнения программ, если авторы программ сами же формируют методику их оценки [2, п. 3 ст. 179] и фактически оценивают степень реализации программ и уровень достижения показателей программ (например, информация «О ходе реализации и оценке эффективности государственных программ Российской Федерации по итогам 2015 года», размещенная на сайте Министерства экономического развития России [9], информация Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры [10]). В ликвидации этого недостатка должно сыграть «первую скрипку» Министерство экономического развития России, утвердив адекватную единообразную методику расчета экономической эффективности программ, которая стала бы базовой оценкой деятельности не только высших должностных лиц субъектов Российской Федерации и муниципальных образований [3, п. 4 ст. 40], но и функциональных руководителей – администраторов программ всех уровней, залогом их соразмерной денежной оценки их содержания и права занимать ту или иную должность.

Таким образом, если нормативно (законодательно) установить формирование бюджетов всех уровней по приоритетам целевых программ, то, на мой взгляд, совершенно очевидными станут:

- 1) осуществление перехода от «раздачи лимитов финансирования» к «формированию программных бюджетов»;
- 2) нацеленность ежегодных бюджетов прозрачная по целям (где большая доля финансирования или новое направление финансирования, будут свидетельствовать о том, какую цель/задачу решаем в приоритетном порядке, с максимальной эффективностью);
- 3) оценка профессиональной зрелости и управленческой компетентности администраторов программ жизнеспособностью и реализуемостью программ;
- 4) объективная оценка работы государственных и муниципальных служащих в достижении целей и решении задач (эффективная и компетентная работа должна адекватно оплачиваться, а за не эффективную и не компетентную – соответствующее взыскание и/или расставание с должностью).

## Литература

1. Концепция реформирования бюджетного процесса в Российской Федерации в 2004–2006 гг. [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правительства Рос. Федерации от 22.05.2004 № 249. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ (в ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
3. О стратегическом планировании в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 28.06.2014 № 172-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

4. Приоритетный национальный проект «Жилье» [Электронный ресурс]. URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Приоритетный\\_национальный\\_проект\\_«Жилье»](https://ru.wikipedia.org/wiki/Приоритетный_национальный_проект_«Жилье»).
5. Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации : гос. программа на 2013–2020 гг. [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
6. О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования бюджетного процесса и приведения в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.04.2007 № 63-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
7. Программа Правительства Российской Федерации по повышению эффективности бюджетных расходов на период до 2012 г. [Электронный ресурс] : утв. распоряжением Правительства Рос. Федерации от 30.06.2010 № 1101-р. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
8. Портал госпрограмм РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://programs.gov.ru/Portal/>.
9. О ходе реализации и оценке эффективности государственных программ Российской Федерации по итогам 2015 года. URL: [http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/bae87034-550a-49b1-b765-53a26424c481/Презентация+к+СГД2015\\_итог.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=bae87034-550a-49b1-b765-53a26424c481](http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/bae87034-550a-49b1-b765-53a26424c481/Презентация+к+СГД2015_итог.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=bae87034-550a-49b1-b765-53a26424c481).
10. Информация о ходе реализации государственных программ автономного округа, достижении целевых показателей за 2015 год. URL: [http://www.depeconom.admhmao.ru/upload/iblock/a7f/spravka\\_o\\_khode\\_realizatsii\\_gosudarstvennykh\\_programm.pdf](http://www.depeconom.admhmao.ru/upload/iblock/a7f/spravka_o_khode_realizatsii_gosudarstvennykh_programm.pdf).

*Шайхутдинова Д. Р., Климова В. В.  
Shaykhutdinova D. R., Klimova V. V.*

## **ОСОБЕННОСТИ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ШВЕЙЦАРИИ**

### **FEATURES OF PENSION PROVISION IN SWITZERLAND**

В статье определено место системы пенсионного обеспечения по ряду международных пенсионных индексов. Рассмотрен механизм пенсионного обеспечения Швейцарии и выделены его особенности, представляющие интерес для российской пенсионной модели.

The article defines the place pension systems on a number of international pension indexes. The mechanism of pension provision Switzerland and highlighted its features of interest to the Russian pension model.

*Ключевые слова:* пенсия, пенсионная модель, пенсионное обеспечение, пенсионная система, пенсионное страхование.

*Keywords:* pension, pension model, pension provision, pension system, pension insurance.

Пенсионное обеспечение граждан в настоящий момент является одним из наиболее актуальных социально-экономических вопросов, требующих решения во многих странах мира. Это обусловлено нарастанием таких проблем пенсионного обеспечения граждан как недостаточный уровень финансового обеспечения получателей пенсии относительно утраченного ими дохода, неблагоприятные явления в процессе воспроизводства населения (в особенности, уменьшение населения трудоспособного возраста, увеличение продолжительности жизни населения), рост пенсионной нагрузки на работающих граждан, несбалансированность бюджетов институтов, отвечающих за финансовое обеспечение пенсионеров, недостаточная развитость и востребованность системы дополнительного пенсионного обеспечения (зависимость доходов пенсионеров от выплат из государственной пенсионной системы) и др.

В таких условиях интересен опыт успешных пенсионных моделей зарубежных стран. В особенности пенсионная модель Швейцарии, которая может в отдельных аспектах слу-

жить примером гармоничного объединения усилий государства, работодателя и гражданина для реализации права на достойную жизнь пенсионеров.

Швейцарская пенсионная модель по результатам многих международных исследований признана одной из лучших (табл. 1).

Таблица 1

**Место Швейцарии в глобальных рейтингах различных пенсионных индексов**

Показатель	Место Швейцарии в рейтинге		
	2013	2014	2015
Global Age Watch Index (Глобальный индекс качества жизни пожилых людей) [6]	6	2	1
Global Pension Index (Глобальный пенсионный индекс) [7]	5	5	5
Global Retirement Index (Глобальный индекс выхода на пенсию) [8]	1	1	2

Таким образом, Швейцария на протяжении трех лет входит в десятку стран с лучшими пенсионными системами и уровнем жизни для пенсионеров по результатам ведущих исследований мира. При этом страна на 100 % обеспечивает людей старше 65 лет, численность которых составляла в 2015 г. 2 млн человек [6]. При этом стоит отметить, что средняя продолжительность жизни мужчин составляет 81,3 лет, женщин – 85,3 года. Продолжительность жизни в Швейцарии на 5–7 лет выше, чем в других западноевропейских странах [11] (табл. 2).

Таблица 2

**Ряд показателей системы здравоохранения Швейцарии в 2015 году**

Наименование показателя	Категории населения	Кол-во
Численность населения, чел.	младше 15	1 271 252
	15–64	5 664 057
	старше 64	1 415 555
Коэффициент пенсионной нагрузки, %	25	
Продолжительность жизни	женщины	85,3
	мужчины	81,3
Продолжительность здоровой жизни	женщины	74,3
	мужчины	71,7
Вероятность смерти в возрасте 15–60 лет на 1 тыс. чел.	женщины	40
	мужчины	66
Общие расходы на здравоохранение, % от ВВП	11,3	

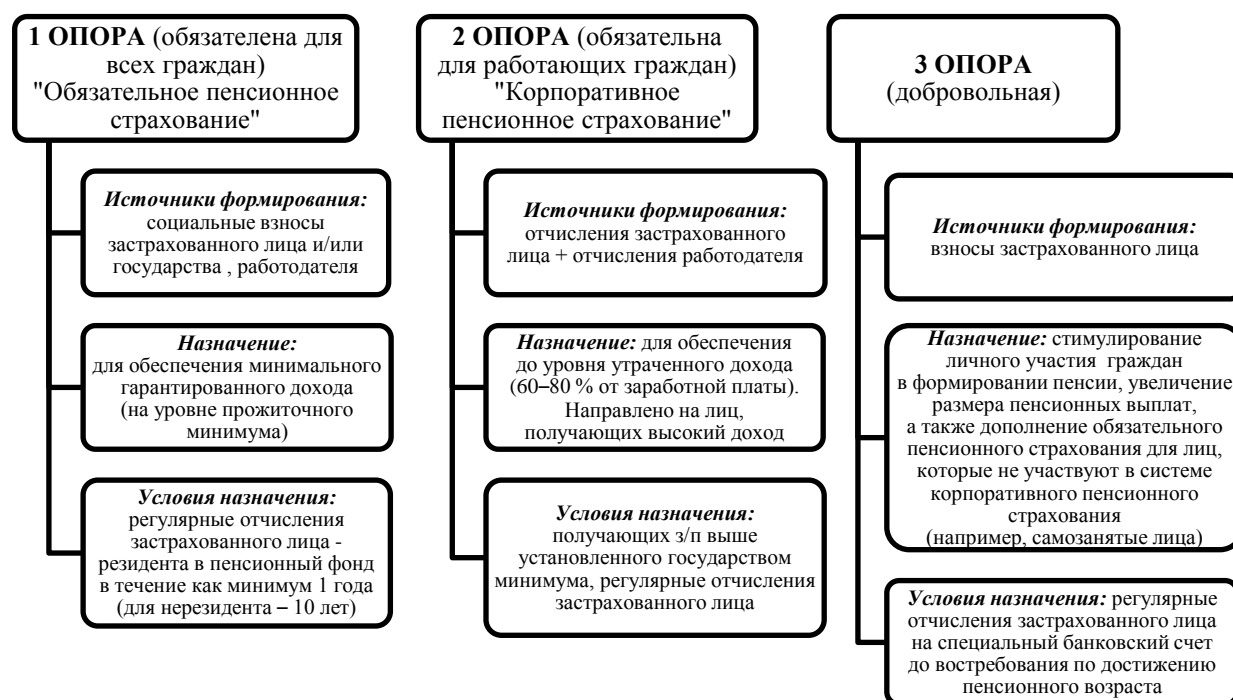
Таким образом, уровень пенсионной нагрузки на трудоспособное население составляет 25 %. Средняя продолжительность здоровой жизни составляет 74,3 года у женщин и 71,7 лет у мужчин. В течение лет наблюдается рост средней продолжительности жизни, которая включает в себя период пенсионного возраста, составляющего в среднем 21,3 года для женщин и 16,3 года для мужчин [5]. Швейцария является 5-й страной в рейтинге стран с высокой продолжительностью жизни населения и данная тенденция не перестает прогрессировать, по прогнозам к 2050 г. ожидается уровень пенсионной нагрузки, равный 58 % [12]. Исходя из этого, можно сделать вывод о «старении» населения.

В структурном отношении пенсионное обеспечение Швейцарии является многоуровневым и основано на трех «опорах» или «частях» («Säulen»), каждая из которых решает свои особые задачи (рис. 1).

Первая опора пенсионной системы Швейцарии является государственной распределительной. Пенсионное обеспечение из нее производится всем проживающим и работающим в Швейцарии физическим лицам. По первой опоре пенсия назначается по одному из следую-

щих пенсионных оснований: по старости, потери кормильца или инвалидности. Размер отчислений застрахованного лица (будущего пенсионера) 5,05 % от уровня заработной платы наемных работников. Отчисления физических лиц дополняются взносами работодателей и субсидиями Союза и, если закон это предусматривает, кантонов [1]. Таким образом, дополнением к отчислениям работников и работодателей, источниками финансирования пенсий первого уровня являются субвенции Конфедерации.

Вторая опора имеет накопительный характер с обязательными взносами со стороны работающего населения с относительно высоким уровнем годового дохода работника. Взнос на формирование пенсионного обеспечения второго уровня составляет от 3,9 до 10 % от уровня заработной платы в зависимости от пола и возрастной группы как для наемных работников, так и для работодателей. Для граждан с большей заработной платой взнос составляет от 7 до 18 % в зависимости от пола и возрастной группы. Самозанятые лица делают взносы на формирование второго уровня пенсионного обеспечения по собственному усмотрению [3].



**Рис. 1. Схематичное представление процесса формирования пенсионных накоплений в Швейцарии**

Первый и второй уровни в совокупности гарантируют размер пенсии в 60 % от уровня последней заработной платы.

Взносы во второй уровень пенсионного обеспечения в Швейцарии не обязательны для представителей независимых профессий. Формирование пенсионных накоплений возможно для них в рамках третьего уровня. Имеется возможность перевода средств пенсионных накоплений с пенсионного счета на специальный счет в банке, специальный счет в страховой компании.

Управлением вторым уровнем профессионального пенсионного обеспечения занимаются негосударственные пенсионные фонды, третьим индивидуальным уровнем – страховые компании, банки и инвестиционные компании [4].

Государственные затраты на пенсионную систему составляют 6,7 % валового национального продукта, частные – 5,5 % [7].

Формирование третьего уровня пенсионного обеспечения возможно только в пенсионном банковском фонде или в страховой компании. Выплаты пенсии третьего уровня подпадают под налогообложение. Основанием для выплаты пенсии третьего уровня является достижение пенсионного возраста, инвалидность или кончина [4].

Изучение опыта пенсионного обеспечения в Швейцарии интересно для Российской Федерации. В частности, такие аспекты как:

- опыт стимулирования личного участия граждан в собственном пенсионном обеспечении (солидарная ответственность за отчисления в пенсионную систему как работника, так и работодателя во второй опоре) обуславливающий наличие устойчивой системы пенсионных накоплений [4];

- система дополнительного пенсионного обеспечения является официальным третьим уровнем пенсионной системы (в российской пенсионной системе дополнительная пенсия рассматривается как некий отдельный от основной пенсионной системы процесс);

- возможность досрочного выхода на пенсию при потере в размере получаемой пенсии (такая возможность предоставляется в большинстве пенсионных систем) [1].

Учитывая швейцарский опыт пенсионного обеспечения, необходимо отметить, что для создания стабильной системы пенсионных накоплений проведения одной пенсионной реформы недостаточно. Важно завершить реформирование экономики и финансовой сферы в частности. Только в этом случае социальные программы будут стабильны по своему финансовому наполнению. Также важную роль для стабильности пенсионной системы играет демографическая ситуация в стране. Превосходство рождаемости над убытком населения, пополняемость трудоспособного населения важны для любой пенсионной системы.

В целом, изучение швейцарского пенсионного опыта интересно и полезно для пенсионной реформы в Российской Федерации.

## Литература

1. Бровчак С. В. Пенсионное обеспечение в Швейцарии // Финансы и кредит. 2010. № 22 (406). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/pensionnoe-obespechenie-v-shveycarii> (дата обращения: 03.11.2016).
2. Матвеев Д. А. Проблемы Пенсионного фонда России // Молодой ученый. 2014. № 17. С. 299–301.
3. Социальное страхование: пребывание в Швейцарии и окончательный отъезд из Швейцарии. Информация для иностранных граждан : брошюра // Гос. секретариат по вопросам миграции. 2016. URL: <https://www.sem.admin.ch/dam/data/sem/rueckkehr/rueckkehrfoerderung/sozialversicherung/broschuere-sozialvers-ru.pdf> (дата обращения: 01.11.2016).
4. Стародубцева В. В. Пенсионная система Швейцарии (правовой аспект) : дис. ... канд. юрид. наук. М. : РГБ, 2014. 175 с. URL: [http://www.atiso.ru/attachments/article/1248/dissertaciya\\_\(Starodubceva\).pdf](http://www.atiso.ru/attachments/article/1248/dissertaciya_(Starodubceva).pdf) (дата обращения: 01.11.2016).
5. Demographic and socio economic statistics: population. 2015 // World Health Organization. Cyberjaya, 2016. URL: <http://apps.who.int/gho/data/node.main.POP107?lang=en> (дата обращения: 01.11.2016).
6. Global Age Watch Index 2013–2015 // Help Age International. London, 2015–2016. URL: <http://www.helpage.org/global-agewatch/> (дата обращения: 01.11.2016).
7. Global Pension Index 2013–2015 // Melbourne Mercer Global Pension Index. Melbourne, 2016. URL: <http://www.globalpensionindex.com/> (дата обращения: 01.11.2016).
8. Global Retirement Index 2013–2015 // International Living. Sydney, 2016. URL: <https://internationalliving.com/> (дата обращения: 01.11.2016).
9. Mortality and global health estimates: Adult mortality 2015 // World Health Organization. Cyberjaya, 2016. URL: <http://apps.who.int/gho/data/node.main.11?lang=en> (дата обращения: 02.11.2016).
10. Mortality and global health estimates: Healthy life expectancy (HALE), 2015 // World Health Organization. Cyberjaya, 2016. URL: <http://apps.who.int/gho/data/node.main.HALE?lang=en> (дата обращения 01.11.2016).
11. Mortality and global health estimates: Life expectancy 2015 // World Health Organization. Cyberjaya, 2016. URL: <http://apps.who.int/gho/data/node.main.688?lang=en> (дата обращения: 01.11.2016).
12. Statistics and indicators on women and men, 2015 // United Nations Department of Economic and Social. New York, 2015–2016. URL: <http://unstats.un.org/unsd/demographic/products/indwm/default.htm> (дата обращения: 01.11.2016).

*Ищенко О. В.  
Ishchenko O. V.*

### **К ДЕФИНИЦИИ ПОНЯТИЯ «ЭКСТРЕМИЗМ»: ДИСКУССИОННЫЕ АСПЕКТЫ ТЕРМИНОЛОГИИ**

#### **TO THE DEFINITION OF THE CONCEPT OF "EXTREMISM": CONTROVERSIAL ASPECTS OF THE TERMINOLOGY**

В статье рассмотрены основные трактовки понятия «экстремизм», существующие в научной и справочной литературе, российских и зарубежных нормативных актах. Проведенный анализ позволил сделать вывод о том, что отсутствие четкого определения терминов «экстремизм» и «экстремистская деятельность», неясность в вопросе распределения функций и полномочий в деле профилактики экстремизма между органами власти всех уровней являются серьезными проблемами в области организации деятельности по противодействию экстремизму.

The article considers the main interpretations of the notion "extremism", which exist in scientific and reference literature, Russian and foreign normative acts. The analysis allowed to conclude that the absence of a clear definition of the terms "extremism" and "extremist activity", the uncertainty distribution of functions and powers in the prevention of extremism among authorities at all levels are serious problems in organization of activities on counteraction to extremism.

*Ключевые слова:* терминология, экстремизм, экстремистская деятельность, профилактика экстремизма, программы.

*Keywords:* terminology, extremism, extremist activity, prevention of extremism, programs.

На сегодняшний день термин «экстремизм» является одним из самых распространенных в ряду перечислений угроз безопасности общества и государства. Он часто используется в выступлениях политических деятелей, употребляется в новостных передачах, звучит в быту. Современная общественно-политическая ситуация в России и мире остро ставит на повестку дня вопрос о необходимости противодействия экстремизму. Но для организации этого противодействия необходимо четкое понимание того, что представляет собой экстремизм и каковы основные виды экстремистской деятельности. Однако именно в этой области и существуют серьезные проблемы.

Важнейшим документом, определяющим национальные интересы и стратегические национальные приоритеты Российской Федерации, является Стратегия национальной безопасности Российской Федерации, утвержденная Указом Президента РФ от 31.12.2015 № 683. В числе основных угроз государственной и общественной безопасности данный документ называет деятельность террористических и экстремистских организаций, направленную на насильственное изменение конституционного строя Российской Федерации, дестабилизацию работы органов государственной власти, уничтожение или нарушение функционирования военных и промышленных объектов, объектов жизнеобеспечения населения, транспортной инфраструктуры, устрашение населения, а также деятельность радикальных общественных объединений и группировок, использующих националистическую и религиозно-экстремистскую идеологию, направленную на нарушение единства и территориальной целостности Российской Федерации, дестабилизацию внутривнутриполитической и социальной ситуации в стране, разрушение традиционных российских духовно-нравственных ценностей. В качестве подобной угрозы названа и деятельность, связанная с использованием информационных и коммуникационных технологий для распространения и пропаганды идеологии фа-



шизма, экстремизма, терроризма и сепаратизма [10]. При этом в ряду основных понятий, используемых в данном документе, термины «экстремизм», «экстремистская деятельность» и «экстремистская идеология» не представлены.

В принятой несколькими годами ранее Концепции общественной безопасности в Российской Федерации (2013 г.), представляющей собой систему взглядов на обеспечение общественной безопасности как части национальной безопасности России, тоже содержатся прямые указания на то, что Российская Федерация при обеспечении общественной безопасности на долгосрочную перспективу исходит из необходимости постоянного совершенствования системы обеспечения общественной безопасности, а также политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер по предупреждению, выявлению и пресечению террористической и экстремистской деятельности.

В качестве основных источников угроз общественной безопасности Концепция называет экстремистскую деятельность националистических, религиозных, этнических и иных организаций и структур, направленную на нарушение единства и территориальной целостности Российской Федерации, дестабилизацию внутривнутриполитической и социальной ситуации в стране. В документе подчеркивается, что особую озабоченность вызывает распространение экстремистских настроений среди молодежи, поскольку члены экстремистских организаций активно используют новые технологии, в том числе информационно-телекоммуникационную сеть интернет, для распространения экстремистских материалов и привлечения в свои ряды новых членов [3].

Одним из базовых постулатов Концепции является положение о том, что для противодействия экстремизму требуются согласованность действий всех государственных органов и органов местного самоуправления, их взаимодействие с институтами гражданского общества, в первую очередь, в области принятия профилактических, воспитательных и пропагандистских мер, направленных на предупреждение экстремистской деятельности, в том числе на выявление и последующее устранение причин и условий, способствующих осуществлению экстремистской деятельности, противодействие экстремизму на основе комплексного подхода к анализу причин возникновения и распространения экстремизма, четкого разграничения функций и зон ответственности сил обеспечения общественной безопасности, противодействие распространению экстремистских материалов через средства массовой информации и информационно-телекоммуникационную сеть интернет [3]. Однако и в указанном документе определение экстремизма отсутствует, что не может не вызывать вопроса относительно содержания заявленной деятельности по профилактике экстремизма.

Таким образом, отсутствие в важнейших стратегических документах страны содержательной стороны термина «экстремизм» вызывает необходимость обращения к федеральному законодательству, прежде всего, к федеральному закону от 25 июля 2002 г. № 114-ФЗ «О противодействии экстремистской деятельности». Данный нормативно-правовой акт включает в число основных понятий термин «экстремизм», уравнивая его с понятием «экстремистская деятельность», не раскрывая при этом содержание термина, а лишь перечисляя действия, входящие в данную категорию (ст. 1). В числе основных направлений противодействия экстремистской деятельности закон называет принятие профилактических мер (ст. 3), а основными субъектами противодействия экстремистской деятельности в нем определены федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, которые в пределах своей компетенции в приоритетном порядке должны осуществлять профилактические, в том числе воспитательные, пропагандистские, меры, направленные на предупреждение экстремистской деятельности [5].

Указание на обязанность участия органов местного самоуправления в деятельности по профилактике экстремизма содержит и Федеральный закон «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 06.10.2003 № 131-ФЗ, включающий в вопросы местного значения городского, сельского поселения, городского округа участие в профилактике терроризма и экстремизма, а также в минимизации и (или) ликвидации

последствий проявлений терроризма и экстремизма в границах муниципального образования (ст. 14, 16) [6]. При этом ни определения термина «экстремизм», ни определения границ компетенций органов местного самоуправления в деле профилактики экстремизма закон не содержит.

В этих условиях весьма полезным представляется обращение к международному опыту трактовки термина «экстремизм». Одним из основных документов международного уровня является «Шанхайская конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом», подписанная 15 июня 2001 г. представителями Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана (ратифицирована ФЗ РФ от 10 января 2003 г. № 3-ФЗ). Данный документ определяет экстремизм как какое-либо деяние, направленное на насильственный захват или насильственное удержание власти, а также на насильственное изменение конституционного строя государства, а равно насильственное посягательство на общественную безопасность, в том числе организация в вышеуказанных целях незаконных вооруженных формирований или участие в них, и преследуемые в уголовном порядке в соответствии с национальным законодательством стран, подписавших Конвенцию [11].

Несколько иначе дефиниция термина представлена в Резолюции Парламентской Ассамблеи Совета Европы 1344 (2003) «Об угрозе для демократии со стороны экстремистских партий и движений в Европе», где экстремизм определен как форма политической деятельности, явно или исподволь отрицающая принципы парламентской демократии и основанная на идеологии и практике нетерпимости, отчуждения, ксенофобии, антисемитизма и ультра-национализма [9].

Следует отметить, что не только в основных российских и международных нормативных актах нет четкого определения понятия «экстремизм». В среде ученых и политиков тоже нет единства мнений по данному вопросу.

Термин «экстремизм» происходит от латинского слова «*extremus*» – крайний, поэтому в современных словарях экстремизм чаще всего понимается как приверженность в политике к крайним взглядам и мерам [7; 8]. Довольно часто в литературе экстремизм трактуется как приверженность различных субъектов общественных отношений к крайним с точки зрения общества взглядам и мерам для достижения их целей. Другим вариантом является определение экстремизма как идеологии и практики использования крайних (противозаконных) мер для достижения поставленных целей, связанных с нарушением неотъемлемых конституционных прав граждан, интересов общества и государства.

Более детальное определение экстремизма дано А. Ф. Истоминым и Д. А. Лопаткиным, которые понимают экстремизм как совокупность признаков, выражающихся:

а) в создании какого-либо движения, сообщества, течения, общественного объединения, а также в деятельности должностных лиц и граждан для борьбы с неудобным строем, внутренней и внешней политикой, национальной, религиозной, экономической, социальной, военной программами государства;

б) в деятельности движения, сообщества, течения, общественного объединения, должностных лиц и граждан, направленной на распространение своих идей, доктрин, школ, учений, носящих крайние взгляды и противоречащих конституционным принципам общества и демократического государства;

в) в распространении идеологии, учений, сопровождающемся применением насилия или иных радикальных способов, нарушающих установленные государством запреты.

По мнению указанных авторов, экстремизм – это деятельность общественных объединений, иных организаций, должностных лиц и граждан, основанная на приверженности крайним взглядам и сопровождающаяся публичными насильственными и (или) противоправными действиями, которые направлены на умаление и отрицание конституционных принципов, прав и свобод человека, общества и государства [2].

Отсутствие четкого определения терминов «экстремизм» и «экстремистская деятельность», неясность в вопросе распределения функций и полномочий в деле профилактики экстремизма между органами власти всех уровней, ограниченное лишь констатацией

факта понятие «профилактика экстремизма» – все это вместе взятое вызывает весьма серьезную проблему в области организации деятельности по профилактике экстремизма и на федеральном, и на региональном, и на муниципальном уровнях. Свидетельством этого являются значительные трудности, связанные с разработкой и реализацией программ, направленных на профилактику экстремизма.

Так, например, в ХМАО – Югре деятельность по профилактике экстремизма осуществляется в рамках реализации государственной программы Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «О государственной политике в сфере обеспечения межнационального согласия, гражданского единства, отдельных прав и законных интересов граждан, а также в вопросах обеспечения общественного порядка и профилактики экстремизма, незаконного оборота и потребления наркотических средств и психотропных веществ в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре в 2016–2020 годах». Одной из основных задач указанной программы является предупреждение экстремистской деятельности, сопряженной с воспитанием общероссийского гражданского самосознания, а также с содействием адаптации и интеграции мигрантов в культурное и социальное пространство [4].

На основании данной задачи в окружной программе выделена подпрограмма 3 «Профилактика экстремизма», включающая в себя мероприятия по проведению круглых столов, диспутов, встреч, окружных фестивалей, конкурсов детского творчества и молодежных проектов, реализации проектов отдыха и занятости детей и молодежи в целях профилактики экстремизма в молодежной среде и пр. Детальный анализ указанной подпрограммы позволяет сделать вполне очевидный вывод о том, что в ней нет четкого понимания сущности экстремизма, и далеко не в полной мере отражены основные направления противодействия экстремизму.

Таким образом, отсутствие ясности в том, что следует понимать под экстремизмом и профилактическими мерами, направленными на предупреждение экстремистской деятельности, ведет к размытому содержанию подобных программ. В этом отношении следует согласиться с мнением В. Выжutowича, утверждающего: «Нужно, наконец, договориться, что такое экстремизм. В четком определении этого понятия равно заинтересованы и государство, и политические партии, и отдельные граждане, и общество в целом» [1].

## Литература

1. Выжutowич В. Экстремизм – понятие не растяжимое // Рос. газ. 2011. 24 июня.
2. Истомин А. Ф., Лопаткин Д. А. К вопросу об экстремизме // Сейчас.ру : сетев. изд. URL: <http://www.lawmix.ru/comm.php?id=9080> (дата обращения: 17.10.2016).
3. Концепция общественной безопасности в Российской Федерации : утв. Президентом РФ 20 ноября 2013 г. [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
4. О государственной политике в сфере обеспечения межнационального согласия, гражданского единства, отдельных прав и законных интересов граждан, а также в вопросах обеспечения общественного порядка и профилактики экстремизма, незаконного оборота и потребления наркотических средств и психотропных веществ в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре в 2016–2020 годах : гос. программа Ханты-Мансийского автономного округа – Югры : утв. постановлением правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 9 октября 2013 г. № 428-п. URL: <http://www.deppolitiki.admhmao.ru/> (дата обращения: 11.10.2016).
5. О противодействии экстремистской деятельности : федер. закон Рос. Федерации от 25 июля 2002 г. № 114-ФЗ (ред. от 23.11.2015) : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 27 июня 2002 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 10 июля 2002 г. // Рос. газ. 2002. 30 июля.
6. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации от 06 октября 2003 г. №131-ФЗ (ред. от 03.07.2016) : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 16 сент. 2003 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 24 сент. 2003 г. // Рос. газ. 2003. 8 окт.

7. Политическая наука : словарь-справочник / сост. И. И. Санжаревский. М., 2010. URL: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/politology/262> (дата обращения: 18.10.2016).
8. Политология : словарь / под ред. В. Н. Коновалова. М. : РГУ, 2010. URL: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/politology/262> (дата обращения: 18.10.2016).
9. Об угрозе для демократии со стороны экстремистских партий и движений в Европе : резолюция Парламентской Ассамблеи Совета Европы 1344 (2003) // Сайт ПАСЕ. URL: [http://www.coe.int/T/r/parliamentary\\_assembly/\[russian\\_documents\]/\[2003\]/\[Sept\\_2003\]/Res%201344%20Rus.asp](http://www.coe.int/T/r/parliamentary_assembly/[russian_documents]/[2003]/[Sept_2003]/Res%201344%20Rus.asp) (дата обращения: 18.10.2016).
10. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации : указ Президента РФ от 31.12.2015 № 683 // Рос. газ. 2015. 31 дек.
11. Шанхайская конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом (заключена в г. Шанхай 15.06.2001; ратифицирована ФЗ РФ от 10 января 2003 года № 3-ФЗ) // СЗ РФ. 2003. 13 октября 2003 г. № 41. Ст. 3947.

*Лухачева О. В.  
Likhacheva O. V.*

**МЕХАНИЗМ ПОДДЕРЖКИ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ,  
РЕАЛИЗУЮЩИХ ПРОЕКТЫ В СФЕРЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ  
ПОЛИТИКИ, В МУНИЦИПАЛЬНЫХ ПРОГРАММАХ СУРГУТСКОГО РАЙОНА**

**MECHANISMS TO SUPPORT NON-PROFIT ORGANIZATIONS  
IMPLEMENTING PROJECTS IN THE SPHERE OF STATE NATIONAL POLICY IN  
THE MUNICIPAL PROGRAM OF SURGUT REGION**

На современном этапе для всех уровней власти актуальным является вопрос создания действенной системы взаимодействия с институтами гражданского общества. В статье предпринята попытка анализа опыта работы органов местного самоуправления Сургутского района с национально-культурными и религиозными общественными организациями в разрезе реализации полномочий в сфере профилактики экстремизма, укрепления межнационального и межконфессионального согласия.

For all levels of authorities is actual to create the effective system of interaction with civil society institutions. In article an attempt to analyze of experience of local governments of the Surgut district with national-cultural and religious social institutions in the context of exercising powers in the sphere of prevention of extremism, strengthening of interethnic and interreligious harmony.

*Ключевые слова:* национальная политика; правовые основы; общественные организации; органы местного самоуправления; муниципальная власть, профилактика экстремизма.

*Keywords:* national policy, legal fundamentals, social organizations, local governments, municipal authority, prevention of extremism.

Принятие Указа Президента Российской Федерации № 1666 «О Стратегии государственной национальной политики в Российской Федерации до 2025 года» (далее – Стратегия) [3] во главу угла поставило вопрос о развитии правовых основ взаимодействия органов местного самоуправления с институтами гражданского общества при реализации государственной национальной политики. Создание эффективной системы взаимодействия предполагает, во-первых, определение целей и задач, одной из которых согласно указанной Стратегии является максимальный учет в системе муниципального управления национально-культурных интересов народов России и их удовлетворение; во-вторых, учет особенностей субъектов возникающего правоотношения, в которых с одной сторон выступают органы местного самоуправления, а с другой – институты гражданского общества.

В Российской Федерации местное самоуправление признается в качестве особого уровня управления как формы осуществления народом принадлежащей ему власти, исходя из интересов населения, его исторических и иных местных традиций. Являясь базовым публично-правовым уровнем, местное самоуправление справедливо позиционируется учеными-правоведами как платформа, на которой формируется и реализуется социально-политическое достоинство личности, воспитываются чувства гражданственности и патриотизма, предприимчивости в сочетании с социальной ответственностью и приверженностью общему благу [1, с. 62–63]. С развитием муниципальных институтов народовластия связаны перспективы повышения качества публичного управления, осуществляемого посредством самого населения.

Законодательное закрепление конституционно-правового статуса муниципальных органов власти является базисом для определения полномочий, которые выступают стержнем нормального функционирования и развития органов местного самоуправления. Круг полномочий органов местного самоуправления закреплен в федеральном законе Российской Федерации от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» [4], а также конкретизирован в уставах муниципальных образований и муниципальных правовых актах.

Одним из вопросов местного значения в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 131-ФЗ является участие в профилактике экстремизма, минимизации и (или) ликвидации последствий его проявления на территории муниципального образования, а также разработка и осуществление мер, направленных на укрепление межнационального и межконфессионального согласия, поддержку и развитие языков и культуры народов Российской Федерации, проживающих на территории муниципального образования, реализацию прав национальных меньшинств, обеспечение социальной и культурной адаптации мигрантов, профилактику межнациональных (межэтнических) конфликтов.

Анализируя указанные полномочия через призму задач и направлений государственной национальной политики Российской Федерации, становится очевидным их исполнение во взаимодействии с этнокультурными общественными объединениями, религиозными организациями по развитию межнационального и межконфессионального диалога, возрождению семейных ценностей, противодействию экстремизму, национальной и религиозной нетерпимости.

Возможности граждан, а также их объединений посредством местного самоуправления решающим образом влиять на состояние дел в своем районе, городе, селе, поселке и участвовать в управлении служат основой преодоления социального отчуждения, поддержания гражданского мира и согласия. Признавая аксиоматичным, что критерием свободы и правопорядка принято считать развитое гражданское общество [2], перед органами местного самоуправления задачей первостепенной важности в рассматриваемом направлении стал поиск оптимального способа интеграции институтов гражданского общества в эту работу посредством развития гражданских инициатив.

Резюмируя опыт работы органов местного самоуправления Сургутского района последних лет, отметим, что основной акцент при разработке механизма взаимодействия органов местного самоуправления Сургутского района с институтами гражданского общества был сделан на социально-ориентированные некоммерческие организации, созданные по национально-культурному признаку, а также религиозные организации. При этом механизм взаимодействия формировался исходя из специфики муниципалитета, с учетом исторических и иных местных традиций с ориентацией на особенности социального новаторства и общественных инициатив.

Следует отметить, что Сургутский район является самым крупным районом в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре по численности населения и объему промышленного производства. По данным территориального органа федеральной службы государственной статистики по Тюменской области численность постоянного населения Сургутского района составляет около 122 тыс. человек. Муниципалитет является местом, привлекательным как для внутренней, так и внешней миграции, ежегодный миграционный поток фиксируется на

уровне 6–7 тыс. человек в год. На территории Сургутского района сегодня проживают представители более 80 национальностей, которые исповедуют различные формы веры. Стремление к этноконфессиональной самоидентичности, в том числе в силу высокой концентрации проживания на территории определенных поселений выходцев из отдельных регионов (например, при общении, ношении национальных, религиозных элементов одежды и т. д.), со всей очевидностью поставили перед муниципальной властью вопросы сохранения и укрепления межнационального и межконфессионального мира на основе баланса интернационализма с сохранением национальной самобытности.

Кроме того, для Сургутского района актуальны вопросы построения взаимоотношений с коренными малочисленными народами Севера, проживающими на территориях традиционного природопользования и ведущими традиционные образ жизни и хозяйства, большинство из которых – ханты. Ситуация складывается так, что данные народы стали привлекательны для различных паломников и лиц, пропагандирующих нетрадиционные культы и взгляды. Кроме того, такие народы имеют прямой выход на международный уровень, где также могут воспринять различного рода информацию, в том числе и экстремистского характера.

Первоначально работа органов местного самоуправления Сургутского района строилась в рамках развития сотрудничества этнокультурных общественных объединений с учреждениями культуры и дополнительного образования в вопросах сохранения культуры, организации досуга, культурно-просветительской деятельности при предоставлении грантовой поддержки из муниципального бюджета.

Новый этап развития взаимоотношений с институтами гражданского общества по вопросам укрепления этноконфессионального мира и согласия начался с 2011 г. с применением программно-целевого метода, который позволяет в рамках целевых программ использовать весь спектр как финансовых и организационных полномочий органов местного самоуправления, так и человеческого потенциала. В рамках программных мероприятий с участием национально-культурных общественных организаций при поддержке в форме субсидий из бюджета Сургутского района реализованы такие направления, как проведение Дней национальных культур, национальных фестивалей, праздников, развитие воскресных национальных школ, которые стали демонстрацией достижений культуры и искусства народов, проживающих на территории муниципального образования, оказали влияние на консолидацию, объединение населения в их стремлении развивать свою самобытность на основе принципов многонационального общества в масштабе конкретных городов и поселков.

Реализация мероприятий муниципальных программ в 2011–2015 гг. [7; 8] оздоровила межнациональные отношения в Сургутском районе, придала им новый импульс. В то же время, внедрение их в жизнь позволило увидеть новые детали, которые ранее не были заметны, в частности расширение спектра субъектов среди институтов гражданского общества, постановка новых задач в целях исполнения положений Стратегии государственной национальной политики в Российской Федерации в части активизации взаимодействия с представителями конструктивной части религиозных и национальных общин для профилактики межнациональных и межконфессиональных конфликтных ситуаций и максимального вовлечения их в этноконфессиональный диалог.

Такая работа потребовала поиска новых методов и постановки задач и, в первую очередь, свою актуальность приобрела проблема развития правовых основ взаимодействия органов местного самоуправления с некоммерческими организациями, которые готовы реализовать социально-значимые проекты в сфере реализации национальной государственной политики.

Очередной этап формирования механизма взаимодействия с некоммерческими организациями начался в 2015 г. с разработки муниципальной правовой базы, которая позволила бы в рамках программно-целевого метода расширить деятельность по консолидации общественно-политических сил, национально-культурных и религиозных организаций в целях обеспечения межнационального мира и согласия, гармонизации межнациональных (меж-

конфессиональных) отношений. Проведенная работа позволила создать правовой фундамент для реализации планируемых мероприятий, основное из которых было сформулировано как «Предоставление субсидий некоммерческим организациям (за исключением государственных, муниципальных учреждений) по результатам конкурса проектов социально ориентированных организаций Сургутского района, направленных на профилактику социально-опасных форм поведения граждан» и включено в муниципальную программу «Профилактика правонарушений в сфере охраны общественного порядка и противодействия экстремизму в Сургутском районе» [9].

По окончании подготовительной правовой работы [5; 6] с 17 по 31 августа 2016 г. объявлен конкурс и сбор заявок по проектам социально-ориентированных общественных организаций Сургутского района, направленных на профилактику социально-опасных форм поведения граждан, цель которых соответствовала укреплению единства многонационального народа Российской Федерации.

Конкурс проводился по двум направлениям:

- конкурс проектов социально ориентированных национально-культурных общественных организаций;
- конкурс проектов социально ориентированных религиозных общественных организаций.

В ходе работы конкурсной комиссии определились победители, которые получили субсидии на реализацию восьми проектов (три – по направлению национально-культурного развития и пять – религиозно-просветительского характера).

Надо отметить, что проекты религиозных организаций в большинстве своем содержали задачи не только культурно-просветительского характера, но и исследование этнического и религиозного сознания населения, воспитание подрастающего поколения на основе духовности и нравственности, сохранение языковой аутентичности восточных ханты, а также популяризация русской православной культуры в среде коренного населения, укрепление духовно-нравственных связей в полиэтническом и межконфессиональном обществе.

Подводя итог, необходимо подчеркнуть, что современная эпоха – это время национального пробуждения и религиозного становления, следовательно, острота национальных и религиозных вопросов будет оставаться актуальной для общества, и от того, насколько удастся органам власти найти управленческие механизмы взаимодействия, в буквальном смысле – включения широких слоев общественности в реализацию государственной национальной политики Российской Федерации в отдельных муниципальных образованиях, зависит успешность преодоления социального отчуждения, поддержания гражданского мира и согласия в целом. В конечном итоге это способствует профилактике различных проявлений экстремизма и гармонизации этноконфессиональных отношений на основе ценностей многонационального Российского общества, общероссийской гражданской идентичности.

## Литература

1. Бондарь Н. С., Джагарян А. А. Сильное местное самоуправление – сильное государство: история и современность // Конституционное и муниципальное право. 2016. № 4. С. 62–74.
2. Земченков Н. Ф. Взаимодействие гражданского общества и местного самоуправления в политико-правовом пространстве современной России // Муниципальная служба : правовые вопросы. 2012. № 4.
3. О Стратегии государственной национальной политики Российской Федерации на период до 2025 года : указ Президента Рос. Федерации от 19.12.2012 № 1666 // СЗ РФ. 2012. № 52. Ст. 7477.
4. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации : федер. закон Рос. Федерации от 06 окт. 2003 г. № 131-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 16 сент. 2003 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 24 сент. 2003 г. // Рос. газ. 2003. 08 окт.

5. Об утверждении Положения о конкурсе проектов социально ориентированных организаций Сургутского района, направленных на профилактику социально опасных форм поведения граждан (вместе с «Договором о предоставлении субсидии») : постановление Администрации Сургутского района от 15 авг. 2016 № 2844 // Вестник. 2016. 19 авг. № 34.

6. Об утверждении Порядка предоставления субсидии некоммерческим организациям (за исключением государственных, муниципальных учреждений) по результатам конкурса проектов социально ориентированных организаций Сургутского района, направленных на профилактику социально опасных форм поведения граждан : постановление Администрации Сургутского района от 01 июня 2016 № 1785-нпа // Вестник. 2016. 03 июня. № 23.

7. Об утверждении муниципальной программы «Культура Сургутского района» : постановление Администрации Сургутского района от 19 декабря 2013 № 5597 // Официальный сайт Сургутского района. URL: <http://www.admsr.ru/work/munprog/>.

8. Об утверждении муниципальной программы «Профилактика правонарушений в сфере охраны общественного порядка и противодействия экстремизму в Сургутском районе» : постановление Администрации Сургутского района от 19 декабря 2013 № 5594 // Официальный сайт Сургутского района. URL: <http://www.admsr.ru/work/munprog/>.

9. О внесении изменений в муниципальную программу «Профилактика правонарушений в сфере охраны общественного порядка и противодействия экстремизму в Сургутском районе» : постановление Администрации Сургутского района от 30 ноября 2015 № 5045 // Официальный сайт Сургутского района. URL: <http://www.admsr.ru/work/munprog/>.

*Семенюк Е. В.  
Semenyuk E. V.*

## **АКТУАЛЬНОСТЬ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМАХ**

### **THE RELEVANCE OF THE ASSESSMENT OF THE EFFECTIVENESS OF MANAGEMENT IN SOCIO-ECONOMIC SYSTEMS**

Данная статья рассматривает основы социально-экономического управления. Рассматривая материалы других статей по управлению, и на основе фундаментальных свойств системы, сформулированы минимальные критерии системы управления в социально-экономических системах. Они обеспечивают такой режим функционирования процессов, который обеспечивает их эмерджентность.

This article covers the basics of social and economic governance. Considering the materials of other articles on the management and on the basis of the fundamental properties of the system, formulated minimum criteria in the management of socio-economic systems. They provide this mode of operation is the processes that ensures their emergence.

*Ключевые слова:* менеджмент, социально-экономическая система, система управления.

*Keywords:* management, social and economic systems enterprise, management system.

В современном научном обществе центральным понятием является «обратная связь». Обратная связь (англ. Feedback – «обратное питание») – в широком смысле означает отзыв, отклик, ответную реакцию на какое-либо действие или событие. Важность обратной связи обуславливается сравнением ее как органов восприятия внутренней и внешней среды системы. В теории системы управления социально-экономическими системами она также играет центральную роль.

В системе управления «обратной связью» является ее результативность. Под результативностью понимают общий уровень достижения результатов от реализации каких-либо



действий. В данном контексте – от действий системного управления социально-экономическими системами. Для успешной реализации своих стратегических планов необходимо управлять результативностью. Таким образом управление результативностью это управление стратегией в социально-экономических системах.

В узком смысле, социально-экономическая система представляет собой совокупность ресурсов и экономических субъектов, образующих единое целое (социально-экономическую структуру), взаимосвязанных и взаимодействующих между собой в сфере производства, распределения, обмена и потребления товаров и услуг, востребованных во внешней среде [1, с. 48].

Системой является совокупность объектов и процессов, называемых компонентами, взаимосвязанных и взаимодействующих между собой, которые образуют единое целое, обладающее свойствами, не присущими составляющим его компонентам, взятым в отдельности [2].

Управление в широком смысле – это целенаправленные, координирующие действия на деятельность группы людей для достижения цели или целей предприятия. Если рассматривать в узком смысле, то это процессы планирования, организации, мотивации и контроля, необходимые для достижения цели или целей предприятия.

Так же необходимо рассматривать управление с точки зрения системы.

Система управления – это совокупность взаимосвязанных элементов управления, которая образует единое целое, обладающее свойствами, не присущими составляющим его компонентам, взятым в отдельности, осуществляющая управляющее воздействие на управляемую систему для достижения поставленной цели или целей (рис. 1) [5].



Рис. 1. Общая схема системы управления предприятием

В системном подходе управление результативностью дает возможность выработать единую концепцию, включающую в себя все известные методологии улучшения систем управления, гармонично сочетающиеся друг с другом. В настоящее время такой методологии управления результативностью нет, так как она включает в себя весь управленческий цикл.

Управление результативностью объединяет методологии, показатели, процессы, программное обеспечение и системы управления деятельностью организации. Эта концепция охватывает все уровни, начиная от руководителей компаний, и процессы. Суммируя достоинства концепции, можно сказать, что она позволяет принимать решения и рассчитывать риск с учетом широкого спектра функций, обеспечивая большую прозрачность благодаря точности, надежности и существенности предоставляемой информации, заставляя все элементы работать на реализацию стратегии [3].

Учитывая вышесказанное можно сделать вывод, что управление социально-экономической системой очень трудоемкий и наукоемкий процесс, а для управления результативностью необходимы высококвалифицированные специалисты.

Если отсутствует необходимый уровень персонала и возможности привлечь специалистов способных оценивать систему управления эффективно, то существует возможность привлечение сторонних специализированных организаций.

Возникает необходимость принимать решения, кто будет оценивать результативность системы управления и какой они компетентностью должны обладать.

Проведение оценки системы управления привлеченной со стороны организацией имеет свои «плюсы» и «минусы» по сравнению с внутренней оценкой представленных в табл. 1.

### Плюсы и минусы проведения оценки управления сторонней организацией

«Плюсы»	«Минусы»
<p>Высокая объективность;            высокий уровень профессионализма;            затраты на проведения определяются более точно;            высокая производительность проведения;            более конструктивное восприятие работниками.</p>	<p>Низкий учет специфических особенностей управления и неформальных взаимоотношений;            ограниченное использование «системы управления»;            отношение работников к посторонним людям;            ограниченность времени;            ограниченность в частоте использования;            упущенные возможности по росту компетентности персонала.</p>

Анализируя представленные данные из таблицы, можно сделать вывод, что для разного уровня системы и внутренних резервов подходит то или иное управленческое решение.

В настоящее время очень интенсивно продвигаются различные современные системы управления (качеством, экологией, энергетикой и др.). При внедрении данных нововведений на предприятиях образуются внутренние аудиторские группы. Данные группы создаются для изучения внутренних процессов и практик и определения уровня соответствия организации предъявляемым требованиям внедряемых систем. Данные группы формируются из специалистов самой организации и предоставляется возможность использование их в целях определения результативности системы управления.

Также имеется практика создания на предприятиях временных специализированных групп из работников, обладающих необходимой компетентностью, для выполнения специфических задач.

Необходимо понимать, что уровень управления персоналом должен удовлетворять определенным критериям:

1. Стратегические цели (от общей цели к частным целям).
2. Системный подход к управлению организацией.
3. Высокая заинтересованность менеджеров всех уровней в результате организации.
4. Контроль результатов.
5. Осуществление управление компетенциями.

Главным условием актуальности выступает возможности работников эффективно работать в направлении реализации стратегии, что возможно только при условии четкого представления и понимания своих действий к ее реализации.

Получив результат, возникает необходимость в его оценке. Является ли он положительным в конкретном случае? Работники должны иметь инструменты, при помощи которых они смогут выполнять свою работу в соответствии со стратегией, что позволит оценить их вклад в успех всей организации [4, с. 51].

Принцип соответствия работы стратегии, миссии и видению означает концентрацию на главном. Только потом в дело вступает экономика.

В настоящее время многие предприятия внедряют системы для управления, но их использование часто не является системными и требуют более детального рассмотрения и внесения изменений.

Менеджеры упускают одну из важных сторон системы управления – персонал. При системном управлении каждый ее элемент является неотъемлемой ее частью, и все работники стремятся к реализации выработанной стратегии. А для этого необходимо понимания своих целей каждым работником для их координированного движения к общим целям. Осознания своего вклада в общее дело.

Отсутствие необходимых условий и неудовлетворение вышеуказанным критериям, делает неактуальным оценку результативности управления в социально-экономической системе.

## Литература

1. Бузгалин А. В., Колганов А. И. Теория социально-экономических трансформаций. Прошлое, настоящее, будущее экономик «реального социализма» в глобальном постиндустриальном мире. М. : ТЕИС, 2003. 356 с.
2. Ерохина Е. А. Теория экономического развития: системно-синергетический подход. URL: <http://ek-lit.narod.ru/eroh/1-1.html>.
3. Кокинз Г. Методы управления результативностью. URL: <http://delovoyimir.biz/ru/articles/view/?did=11804>.
4. Кокинз Г. Управление результативностью: как преодолеть разрыв между объявленной стратегией и реальными процессами / пер. с англ. М. : Альпина Бизнес Букс, 2007. 315 с.
5. Управление социально-экономической системой : моногр. / под ред. А. П. Егоршина, В. А. Кожина. Н. Новгород : НИМБ, 2009. 288 с.

*Сусов Р. В., Багатурия В. В.*  
*Susov R. V., Bagaturiya V. V.*

### **СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

#### **A SYSTEM APPROACH TO ASSESSING ECONOMIC EFFICIENCY OF BUSINESS PROCESSES OF A COMMERCIAL ORGANIZATION**

В данной статье рассмотрен системный подход, позволяющий получить экономическую оценку эффективности бизнес-процессов коммерческой организации. Оценка эффективности бизнес-процессов предлагается осуществлять с помощью обобщенного экономического критерия, зависящего от особенностей функционирования и от общих показателей бизнес-процесса.

This article describes a system approach to the economic evaluation of the effectiveness of the business processes of a commercial organization. Evaluation of the effectiveness of business processes is proposed using the generalized economic criterion, depending on the characteristics and functioning of the overall performance of the business process.

*Ключевые слова:* системный анализ, бизнес-процессы, критерии эффективности.  
*Keywords:* system analysis, business processes, performance criteria.

При анализе и повышении эффективности бизнес-процессов организации возникает задача всестороннего исследования деятельности организации. Сложность внутренней структуры организации делает выполнение этой задачи затруднительной без применения специальных методов, одним из наиболее эффективных среди которых является системный подход. Применение системного подхода позволяет ускорить процесс исследования деятельности организации и выполнить все необходимые действия более эффективно. Системный подход предполагает последовательный переход от общего к частному, когда в основе рассмотрения лежит система, причем система как исследуемый объект выделяется из окружающей среды [7].

Любую систему можно формально описать как следующий кортеж компонентов:  $S = \langle G, E, E_n, T, F, R, Z \rangle$ , где  $G$  – множество целей функционирования системы;  $E$  – множество внутренних элементов системы, которые преобразуются с помощью функций;  $E_n$  – множество элементов внешней среды, оказывающих влияние на выполнение функций системы;  $T$  – множество периодов времени, характеризующих циклы воспроизводства элементов системы;  $F$  – множество функций, осуществляющих преобразование элементов системы;

$R$  – множество отношений компонентов системы, определяющих постоянные взаимосвязи и динамические взаимодействия компонентов системы;  $Z$  – множество закономерностей функционирования системы, определяющих структуру системы и ее отношения с внешней средой [9]. При таком подходе организация рассматривается как система взаимосвязанных и взаимодействующих элементов, образующих единое целое. Системный подход ориентируется на раскрытие целостности системы через выявление объектов и отношений между ними. Системный подход смещает акценты в прикладных задачах анализа систем, при этом первостепенными становятся концептуализация проблемы, ее многокритериальное представление и моделирование, а разработка алгоритмов и методов выбора альтернативных решений становятся второстепенными [4]. Основным преимуществом использования системного подхода является предоставление возможности решить проблему описания и исследования сложной системы с учетом множества факторов пропорционально их значимости на различных этапах исследования организации как системы. Поэтому, принимая во внимание процессный и системный подходы к управлению, организацию удобно представлять в виде системы взаимосвязанных между собой бизнес-процессов.

Если говорить о целевых системах, к которым относится большинство организаций, то систему можно определить как организационное или составное целое, набор или комбинацию элементов или частей, образующих единый комплекс, направленный на достижение цели [3]. Таким образом, в основе системного подхода к исследованию деятельности организации лежит рассмотрение организации как интегрированного целого, причем это рассмотрение начинается с главного – формулировки цели или целей функционирования системы [7]. Если целей несколько, то единая цель может быть заменен множеством целей. Общая цель повышения эффективности как организации в целом, так и отдельных элементов системы – бизнес-процессов, функционирующих в организации, заключается в повышении эффективности их функционирования, или в повышении степени их приспособленности к достижению целей [1]. В теории системного анализа под эффективностью в общем виде понимается некая количественная или качественная характеристика, позволяющая судить о степени выполнения системой присущих ей функций [4].

Эффективность анализируемой системы характеризуется показателями (количественными величинами или качественными понятиями), с помощью которых можно оценивать системы и сравнивать их между собой [4]. В теории исследования операций принято считать, что количественные изменения в системе можно оценить с помощью показателей эффективности функционирования [6]. В общем случае они отражают результат функционирования системы, который, в свою очередь, является функцией трех факторов: полезного эффекта результата функционирования –  $q$ , величины затрат ресурсов на функционирование  $c$  и затрат времени на функционирование  $t$ . Значения величин  $q$ ,  $c$  и  $t$  зависят от особенностей функционирования системы  $u$ . Формально сказанное выше можно записать так:  $Y = Y(q(u), c(u), t(u))$ . Для бизнес-процесса показателями эффективности обычно являются время выполнения процесса, стоимостные затраты на выполнение процесса, производительность процесса, доходы процесса и другие [9]. Описание бизнес-процессов в виде системы показателей, связанных с целями организации, позволяет достаточно хорошо осуществлять оценку достижения поставленных целей [9]. Показатели эффективности бизнес-процесса можно условно разделить на две группы: абсолютные и относительные [5]. К абсолютным показателям относятся время выполнения процесса и стоимостные затраты. Относительные показатели могут рассчитываться на основе абсолютных показателей путем формирования различных отношений между ними [5]. Примером наиболее общих показателей эффективности бизнес-процессов могут являться: количество производимой продукции заданного качества, количество потребителей продукции, стоимость издержек производство продукции, длительность выполнения типовых операций [2].

Наряду с показателями в системных исследованиях широко используется термин критерий эффективности – обобщенный показатель и правило выбора оптимальной системы [1]. «Оптимальной» здесь значит «наилучшей в данных условиях» [8]. Если показатель это число

или понятие, характеризующее эффективность системы, то критерий эффективности это правило, позволяющее судить о степени достижения системой поставленных целей либо о качестве выполнения функций [4]. Критерий эффективности бизнес-процесса отражает оптимальность выбранного способа достижения цели бизнес-процесса. Заметим, что одному и тому же показателю могут соответствовать различные критерии эффективности. Таким образом, повышение эффективности бизнес-процесса заключается в построении альтернативных вариантов бизнес-процесса и поиска наилучшей из имеющихся альтернатив по некоторому набору критериев. Альтернатива, найденная в результате поиска, и будет оптимальной. Для генерации альтернатив могут использоваться формальные и неформальные методы, в том числе мозговой штурм, метод Дельфи, морфологический анализ и другие [8].

Согласно [4] оценка эффективности изучаемой системы сводится к установлению функциональных зависимостей вида:  $E(t) = F[X(t), Y_x(t), Z(t)/V(t)]$ , где  $E(t)$  – множество количественных показателей эффективности системы,  $X(t)$  – множество компонентов системы (ее состав),  $Y_x(t)$  – множество характеристик компонентов системы,  $Z(t)$  – множество отношений, связей и взаимодействий компонентов системы между собой (структура системы),  $V(t)$  – множество характеристик среды, влияющих на функционирование системы,  $t$  – время. Однако в подавляющем большинстве случаев нахождение аналитического выражения для  $F$  оказывается затруднительным или в принципе невозможным. На практике чаще всего функционал  $F$  удается задать в виде компьютерного алгоритма, с помощью которого рассчитываются значения показателей эффективности на интервале времени. Такие модели называют имитационными. В зависимости от характера связи между  $E(t)$  и  $X(t)$ ,  $Y_x(t)$ ,  $Z(t)$ ,  $V(t)$  модели бывают детерминированными и стохастическими. Если в детерминированной модели показатели эффективности определяются однозначно (с точностью до ошибок вычисления), то стохастическая модель дает для каждого показателя распределение возможных значений, характеризуемое математическим ожиданием, среднеквадратическим отклонением и другими параметрами.

Экономические цели повышения эффективности деятельности организации в целом и отдельных бизнес-процессов имеют существенные отличия от общих целей. С позиции экономики эффект оценивается как разница между результатами, выраженными в денежном эквиваленте (доходами, выручкой) и затратами, также выраженными в денежном эквиваленте (расходами, издержками). Такой эффект в общем виде можно рассматривать как прибыль бизнес-процесса для основных бизнес-процессов. Для обеспечивающих и вспомогательных процессов этот показатель можно сформировать за счет увеличения прибыли основных бизнес-процессов, связанных с данным. Таким образом, появляется некая экономическая надстройка над обычными критериями эффективности  $Z = Z\{u, Y[q(u), c(u), t(u)]\}$ , где  $Z$  – обобщенный экономический критерий, зависящий как от особенностей функционирования бизнес-процесса  $u$ , так и от общих показателей эффективности бизнес-процесса. Представляется, что такой обобщенный экономический показатель эффективности должен быть единственным для каждого бизнес-процесса и организации в целом и иметь четкую количественную оценку в экономических системах измерения (прежде всего, в деньгах). Однако в реальной практике не всегда удается привести цели к единому критерию, поэтому задача может оказаться многокритериальной.

## Литература

1. Системный анализ в управлении : учеб. пособие / В. С. Анфилатов [и др.] / под ред. А. А. Емельянова. М. : Финансы и статистика, 2002. 368 с.
2. Ивлев В. А., Попова Т. В. Реорганизация деятельности предприятий: от структурной к процессной организации. М. : Научтехлитиздат, 2000. 263 с.
3. Клиланд Д., Кинг В. Системный анализ и целевое управление / пер. с англ. М. : Сов. радио, 1974. 280 с.
4. Теоретические основы системного анализа / В. И. Новосельцев [и др.]. М. : Майор, 2006. 592 с.

5. Репин В. В., Елиферов В. Г. Процессный подход к управлению. Моделирование бизнес-процессов. М. : Стандарты и качество, 2004. 408 с. (Сер. «Практический менеджмент»).
6. Снетков Н. Н. Имитационное моделирование экономических процессов : учеб.-практич. пособие. М. : ЕАОИ, 2008. 228 с.
7. Советов Б. Я., Яковлев С. А. Моделирование систем : учеб. для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Высш. шк., 2001. 343 с.
8. Тарасенко Ф. П. Прикладной системный анализ. Наука и искусство решения проблем : учеб. Томск : Изд-во Томск. ун-та, 2004. 186 с.
9. Тельнов Ю. Ф. Реинжиниринг бизнес-процессов. Компонентная методология. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2004. 320 с.

*Тростянский Д. В., Айдинова М. А.*  
*Trostyansky D. V., Aydinova M. A.*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ СТРУКТУР В УЗБЕКИСТАНЕ**

### **IMPROVEMENT OFFOREIGN ECONOMIC ACTIVITY OF ENTERPRISE STRURES IN UZBEKISTAN**

В статье проводится анализ создания нормативно-правовой базы по регламентированию внешнеэкономической деятельности предприятий Республики Узбекистан. На базе выполненного анализа предлагается внести изменения в Налоговый кодекс и иные нормативные акты, касающиеся экспортной документации и порядка взимания налогов и штрафов. Это, по мнению авторов, позволит существенно улучшить бизнес-среду для предпринимателей Узбекистана.

V stat'ye privoditsya analiz sozdaniya normativno-pravovoy baz po reglamentirovaniyu vneshneekonomicheskoy deyatel'nosti predpriyatiy Respubliki Uzbekistan. Na baze vypolnennogo analiza predlagayetsya vnesti izmeneniya v Nalogovyy kodeks i inyye normativnyye akty, kasayushchiesya eksportnoy dokumentatsii i poryadka vzimaniya nalogov i shtrafov. Eto, po mneniyu avtorov, pozvolit sushchestvenno uluchshit' biznes- sredu dlya predprinimateley Uzbekistana.

*Ключевые слова:* нормативно-правовая база, Гражданский кодекс Республики Узбекистан, Налоговый кодекс Республики Узбекистан, Таможенный кодекс Республики Узбекистан, экспорт товаров, транспарентность законодательства.

*Keywords:* normativno-pravovaya baza, Grazhdanskiy Kodeks Respubliki Uzbekistan, Nalogovyy Kodeks Respubliki Uzbekistan, Tamozhennyuy kodeks Respubliki Uzbekistan, eksport tovarov, transparentnosti zakonodatel'stva.

В Узбекистане за годы независимости создана нормативно-правовая база по регламентированию внешнеэкономической деятельности предприятий. На сегодня она представлена следующими основными актами: Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Таможенный кодекс, Указ Президента Республики Узбекистан от 10 октября 1997 г. № УП-1871 «О дополнительных мерах по стимулированию экспорта товаров (работ, услуг)», Указ Президента Республики Узбекистан от 5 июня 2000 г. № УП-2613 «О дополнительных мерах по стимулированию производителей экспортной продукции», Постановление КМ РУз от 29 июня 2000 г. № 245 «О мерах по дальнейшему развитию и укреплению внебиржевого валютного рынка», Постановление КМ РУз от 22 июня 2001 г. № 263 «О мерах по дальнейшей либерализации валютного рынка», Постановление Президента РУз от 26 марта 2012 г. № ПП-1731 «О дополнительных мерах по усилению стимулирования предприятий-экспортеров и расширению экспортных поставок конкурентоспособной продукции» и др.

Несмотря на достаточно внушительный пакет документов, регламентирующий экспортную деятельность субъектов предпринимательства, имеет место неурегулированность законодательства, отдельные положения актов не всегда согласованы друг с другом. Вследствие этого остро встает вопрос необоснованного наложения штрафных санкций либо невозможности наложения штрафов при экспорте на предприятие-производителя.

Вопрос касается понятия «экспорт» для применения штрафных санкций за несвоевременное поступление валютной выручки либо несвоевременные расчеты с иностранным партнером.

Согласно постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан № 245 «О мерах по укреплению внебиржевого валютного рынка» в стране определен срок поступления выручки *со дня фактического экспорта*, за нарушение которого применяются штрафные санкции.

Аналогичные нормы установлены и в Указе Президента РУз от 20.04.1994 г. № УП-837 «О мерах по обеспечению валютного контроля по экспортно-импортным операциям»

Согласно ст. 213 Налогового кодекса, документами, *подтверждающими экспорт товаров*, являются:

- контракт (копия контракта, заверенная в установленном порядке);
- грузовая таможенная декларация с отметкой таможенного органа, осуществляющего выпуск товаров в режиме экспорта;
- товаросопроводительные документы с отметкой таможенного органа, расположенного в пункте пропуска с таможенной территории Республики Узбекистан, подтверждающие отправку товаров в страну назначения.

Согласно ст. 212 Кодекса, экспортом товаров является вывоз товаров с таможенной территории Республики Узбекистан, осуществляемый в соответствии с таможенным законодательством.

Согласно п. 5 постановления Президента РУз 26.03.2012 г. № ПП-1731 «О дополнительных мерах по усилению стимулирования предприятий-экспортеров и расширению экспортных поставок конкурентоспособной продукции», отечественным предприятиям-производителям товаров (работ, услуг) предоставлено право заключения с нерезидентами контрактов в иностранной валюте на условиях прямых договоров на поставку предусмотренных к использованию на территории РУз товаров (работ, услуг) собственного производства. Данные контракты приравниваются к экспортным с вводом данных в Единую электронную информационную систему внешнеторговых операций и предоставлением налоговых льгот, как для предприятий-экспортеров.

Подпунктом «е» п. 2 Порядка осуществления хозяйствующими субъектами обязательной продажи выручки в иностранной валюте, утвержденным вышеуказанным постановлением № 245 определено, что для предприятий, заключивших контракты в иностранной валюте на поставку предусмотренных к использованию на территории Республики Узбекистан товаров (работ, услуг) собственного производства, под выручкой в иностранной валюте понимаются средства, поступившие по данным контрактам. При этом, п. 2 гласит: «Обязательная продажа производится предприятиями из выручки в иностранной валюте от экспорта товаров и услуг» и ниже разъясняются случаи, что понимается под экспортом. Но подпункт «е» п. 2 регламентирует лишь продажу валюты, а не экспорт товаров.

В результате получается, что случаев, указанных в № ПП-1731 и подпункте «е» Порядка грузовой таможенной декларации (ГТД) и товаросопроводительных документов с отметкой таможенного органа, не будет никогда. Следовательно, условия ст. 213 Кодекса выполняться не могут. Соответственно, к таким предприятиям, если критерием является только вывоз товара, подтвержденный ГТД, штрафные санкции применяться не могут.

Аналогично, согласно п. 2 Правил определения товаров (работ, услуг) собственного производства в целях применения льгот и преференций при экспорте за свободно конвертируемую валюту, в список подтверждающих документов входит и ГТД.

Следовательно, читая документы буквально, получается, что вне зависимости от того, когда право собственности на продаваемый товар перешло к иностранному покупателю,

произошла ли отгрузка ему на территории Узбекистана или нет, если отсутствует ГТД, то процедура не классифицируется как экспорт, т. е. предприятие не получает льготы.

При этом условия поставки товаров на экспорт могут быть разными. Они определены Гражданским кодексом Республики Узбекистан и правилами ИНКОТЕРМС-2010<sup>1</sup>.

Так, согласно ст. 390 Гражданского кодекса РУз, если иное не предусмотрено договором купли-продажи, обязанность продавца передать товар покупателю считается исполненной в момент:

- вручения товара покупателю или указанному им лицу, если договором предусмотрена обязанность продавца по доставке товара;
- предоставления товара в распоряжение покупателя, если товар должен быть передан покупателю в месте нахождения товара.

Товар считается предоставленным в распоряжение покупателя, когда к сроку, предусмотренному договором, товар готов к передаче в надлежащем месте и покупатель в соответствии с условиями договора осведомлен о готовности товара к передаче. Товар не признается готовым к передаче, если он не идентифицирован для целей договора путем маркировки или иным образом.

Согласно Правилам Инкотермс в договоре может быть предусмотрено условие продажи товара со склада продавца (в данном случае экспортера). Чаще всего применяются условия поставки СІР<sup>2</sup>, когда продавец доставляет товар до таможенной границы покупателя. Во всех этих и иных случаях право собственности переходит от продавца к покупателю на условиях, определенных договором, и счет-фактуру покупатель признает только тогда, когда продавец выполнил свои обязательства по поставке товара.

В этом случае дата счета-фактуры может существенно отличаться от даты ГТД таможи Республики Узбекистан. Вследствие этого у экспортеров возникают угрозы применения к ним штрафных санкций за несвоевременное поступление валюты.

В действующем налоговом законодательстве факт экспорта не может быть подтвержден ГТД, если экспорт товаров осуществлен на территории Республики Узбекистан. Если оплата за товар производится в валюте и операция приравнена к экспортной, то ГТД также не будет, но об этом не сказано ни в одном нормативном акте. Например, если условием поставки является СІР Москва, то по правилам бухгалтерского учета, факт реализации и выполнение обязанностей продавцом должны быть признаны только на дату передачи товара. До этого времени товар считается *отгруженным* и требовать поступления выручки, ссылаясь только на экспортную ГТД представляется неправомерным. В этом случае экспортер находится в невыгодных условиях по сравнению с другими поставщиками.

Согласно ст. 22 Таможенного Кодекса, *реализация* – это отгрузка (передача) товаров, выполнение работ и оказание услуг с целью продажи, обмена, безвозмездной передачи, а также передача залогодателем права собственности на заложенные товары залогодержателю. Документами, подтверждающими реализацию, являются счет-фактура, акты о выполнении работ или оказании услуг, квитанции, чеки, другие документы, подтверждающие факт отгрузки (передачи) товаров, выполнения работ, оказания услуг.

На наш взгляд, именно факт *реализации* должен являться основанием для применения нулевой ставки, а не наличие ГТД. Тем не менее, в ст. 213 о счете-фактуре ничего об этом не

---

<sup>1</sup> Инкотермс (англ. Incoterms, International commercial terms) – международные правила в формате словаря, обеспечивающие однозначные толкования наиболее широко используемых торговых терминов в области внешней торговли частного характера, прежде всего, относительно места перехода ответственности от продавца к покупателю. Международные торговые термины представляют собой стандартные условия договоров международной купли-продажи, которые определены заранее в международном признанном документе, в частности, используются в стандартном контракте купли-продажи, разработанном Международной торговой палатой.

<sup>2</sup> СІР или Carriage and Insurance Paid to (с англ. фрахт/перевозка и страхование оплачены до). Термин означает, что продавец доставит товар названному перевозчику. Кроме этого, продавец обязан оплатить расходы, связанные с перевозкой товара до названного пункта назначения. Ответственность продавца заканчивается после доставки им товара перевозчику, который был указан покупателем.



говорится. Однако при расчете налога на прибыль факт реализации используется, но при расчете НДС в случае экспорта продукции начинают действовать иные правила, а именно, факт отгрузки через таможенную и поступление валюты.

Совместным Постановлением Министерства финансов и Государственного налогового комитета (зарегистрировано МЮ 22.03.2013 № 2439) обновлены 17 форм налоговой отчетности. Согласно постановлению, порядок заполнения форм налоговой отчетности (МЮ № 2439) имеет сквозной принцип.

В целях оптимизации экспортной деятельности отечественных производителей, обеспечения транспарентности законодательства и совершенствования методики взимания налоговых сборов полагаем, что Минфину РУз целесообразно:

1. Предусмотреть ретроспективное применение разъяснения.
2. Внести изменения в Налоговый кодекс и иные нормативные акты, касающиеся экспортной документации и порядка взимания налогов и штрафов. Это позволит существенно улучшить бизнес-среду для предпринимателей Узбекистана.

Что касается процедуры применения штрафных санкций, то, по нашему мнению, сроки, установленные вышеуказанными нормативными актами, должны начинаться с момента выполнения экспортером условий поставки. Например, поставка товаров осуществляется в США и покупатель готов заплатить необходимую сумму. Но большую часть срока, определенного для штрафных санкций, товар будет находиться в пути. В неравных условиях окажутся экспортеры в страны ближнего и дальнего зарубежья. В то же время, основываясь на ст. 213 Кодекса, от санкций смогут «уходить» те, кто реализует товар на территории Республики Узбекистан.

В части применения штрафных санкций также целесообразно определить единые требования поступления валютной выручки в днях, при этом точкой отсчета должна стать дата выполнения продавцом условий поставки товаров, а не привязка к таможенным документам.

Аналогичная ситуация складывается и при импорте товаров. Например, условия поставки товара иностранным партнером – СІР, место получения товара – Ташкент (таможенный режим 70). В данном случае выпуск товара в свободное обращение – это уже задача покупателя, не имеющая отношения к продавцу. Если по каким-то причинам у покупателя нет денег и выпуск товара в свободное обращение задерживается, это не является виной продавца, так как он свои обязательства перед покупателем уже выполнил. Следовательно, применять в этом случае штрафные санкции также неправомерно. Возможно, в данном случае к покупателю целесообразно применять лишь административный штраф, поскольку по правилам учета, просроченной валютной дебиторской задолженности у покупателя нет.

Устранение вышеуказанных несоответствий позволит урегулировать внешнеэкономическую сторону ведения бизнеса в Узбекистане и добиться его соответствия международным стандартам, а также облегчит процедуры проведения экспортных операций, в том числе и субъектам малого бизнеса.

## Литература

1. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан : утв. Законами Республики Узбекистан от 21.12.1995 № 163-І и от 29.08.1996 № 256-І : введен в действие с 01.03.1997 в соответствии с Постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 29.08.1996 № 257-І.
2. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан : утв. Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-136 от 25.12.2007, Законом Республики Узбекистан от 25.12.2007 № ЗРУ-136 : введен в действие с 01.01.2008.
3. Таможенный кодекс Республики Узбекистан : утв. Законом Республики Узбекистан от 20.01.2016 № ЗРУ-400 : введен в действие с 22.04.2016.
4. О мерах по обеспечению валютного контроля по экспортно-импортным операциям : указ Президента Республики Узбекистан от 20 апреля 1994 г. № УП-837 с изм. в соответствии с Указом Президента РУз от 16.04.1998 № УП-1988, Указом Президента РУз от

05.12.2000 № УП-2772, Указом Президента РУз от 15.01.2003 № УП-3194, Указом Президента РУз от 16.07.2003 № УП-3276, Указом Президента РУз от 20.09.2005 № УП-3661, Указом Президента РУз от 27.10.2011 № УП-4374, Указом Президента РУз от 08.07.2014 № УП-4630.

5. О дополнительных мерах по стимулированию экспорта товаров (работ, услуг) : указ Президента РУз от 10 октября 1997 г. № УП-1871 с изм. в соответствии с Указом Президента РУз от 18.02.1998 № УП-1930, Указом Президента РУз от 25.08.1998 № УП-2068, Указом Президента РУз от 25.12.1998 № УП-2160, Указом Президента РУз от 05.02.1999 № УП-2212, Указом Президента РУз от 28.02.2000 № УП-2553, Указом Президента РУз от 05.06.2000 № УП-2613, Указом Президента РУз от 02.08.2000 № УП-2677, Указом Президента РУз от 14.05.2001 № УП-2841, Указом Президента РУз от 31.01.2002 № УП-3022, Указом Президента РУз от 20.02.2002 № УП-3028, Указом Президента РУз от 20.05.2002 № УП-3077, Указом Президента РУз от 15.01.2003 № УП-3194, Указом Президента РУз от 18.07.2005 № УП-3625, Указом Президента РУз от 20.09.2005 № УП-3661, Указом Президента РУз от 14.09.2006 № УП-3800, Указом Президента РУз от 28.03.2008 № УП-3982, Указом Президента РУз от 21.12.2009 № УП-4158, Указом Президента РУз от 30.12.2011 № УП-4399, Указом Президента РУз от 10.09.2012 № УП-4470, Указом Президента РУз от 08.08.2013 № УП-4553, Указом Президента РУз от 24.08.2015 № УП-4747.

6. О дополнительных мерах по стимулированию производителей экспортной продукции : указ Президента РУз от 5 июня 2000 г. № УП-2613 с изм. в соответствии с Указом Президента РУз от 08.01.2004 № УП-3376, Указом Президента РУз от 06.09.2005 № УП-3658, Указом Президента РУз от 17.06.2009 № УП-4116, Указом Президента РУз от 28.12.2010 № УП-4261.

7. О мерах по дальнейшему развитию и укреплению внебиржевого валютного рынка Постановление КМ РУз от 29 июня 2000 г. № 245 с изм. в соответствии с Постановлением КМ РУз от 02.02.2001 № 65-18, Постановлением КМ РУз от 22.06.2001 № 263, Постановлением КМ РУз от 10.07.2001 № 294, Постановлением КМ РУз от 16.03.2001 № 130, Постановлением КМ РУз от 05.01.2002 № 7, Постановлением КМ РУз от 10.10.2002 № 354, Постановлением КМ РУз от 27.11.2002 № 413, Постановлением КМ РУз от 14.01.2003 № 17, Постановлением КМ РУз от 24.06.2003 № 282, Постановлением КМ РУз от 16.07.2003 № 317, Постановлением КМ РУз от 15.08.2003 № 355, Постановлением КМ РУз от 01.10.2003 № 420, Постановлением КМ РУз от 07.10.2003 № 434, Постановлением КМ РУз от 17.01.2004 № 28, Постановлением КМ РУз от 09.08.2005 № 189, Постановлением КМ РУз от 15.08.2005 № 197, Постановлением КМ РУз от 10.11.2006 № 235, Постановлением КМ РУз от 12.09.2007 № 192, Постановлением Президента РУз от 29.12.2008 № ПП-1024, Постановлением КМ РУз от 09.02.2009 № 36, Постановлением КМ РУз от 11.03.2009 № 63, Постановлением Президента РУз от 25.08.2011 № ПП-1604, Постановлением КМ РУз от 27.11.2012 № 330, Постановлением КМ РУз от 06.02.2013 № 30, Постановлением КМ РУз от 21.10.2013 № 285, Постановлением КМ РУз от 13.11.2013 № 307, Постановлением КМ РУз от 06.10.2014 № 279, Постановлением Президента РУз от 04.12.2014 № ПП-2270, Постановлением Президента РУз от 22.12.2015 № ПП-2455, Постановлением КМ РУз от 25.12.2015 № 372, Постановлением КМ РУз от 10.02.2016 № 33, Постановлением КМ РУз от 27.02.2016 № 57.

8. О мерах по дальнейшей либерализации валютного рынка : постановление КМ РУз от 22 июня 2001 г. № 263 с изм. в соответствии с Постановлением КМ РУз от 28.06.2002 № 235, Постановлением КМ РУз от 14.01.2003 № 17, Постановлением КМ РУз от 28.02.2003 № 112, Постановлением КМ РУз от 01.10.2003 № 420, Постановлением КМ РУз от 17.01.2004 № 28, Постановлением КМ РУз от 22.04.2004 № 193, Постановлением КМ РУз от 02.03.2005 № 79, Постановлением КМ РУз от 09.02.2009 № 36, Постановлением КМ РУз от 17.06.2009 № 168, Постановлением КМ РУз от 28.08.2012 № 253, Постановлением КМ РУз от 06.02.2013 № 30, Постановлением КМ РУз от 29.03.2013 № 91.

## ИССЛЕДОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННО-ПОИСКОВЫХ СИСТЕМ ТУРОПЕРАТОРОВ РОССИИ

### A STUDY OF INFORMATION S- AND SUCH SYSTEMS OF RUSSIAN TOUR OPERATORS

В данной статье, представлено исследование информационно-поисковых систем туроператоров. Проведен качественный анализ содержания сайтов туроператоров и опрос туристов на предмет использования сети интернет при покупке туристических услуг.

This article presents a study of information s- and such systems of tour operators. There is a qualitative analysis of the content of websites of tour operators, and a survey of tourists for the use of the Internet by purchasing travel services.

*Ключевые слова:* туризм, туристический оператор, туристические услуги, информационно-поисковая система.

*Keywords:* tourism, tour operators, tourist traffic, tourist services, information s- and such systems.

В настоящее время туристский рынок развивается динамичными темпами, становясь одной из важных отраслей мирового хозяйства. Для многих стран туризм является источником значительных валютных средств, создавая рабочие места и обеспечивая занятость населения. Актуальная, постоянно обновляющаяся информация необходима в туристском бизнесе для принятия верных решений [1]. Ежеминутные данные возможно получать через глобальную сеть: отели предлагают выгодные предложения и гарантии на размещение, авиакомпания устанавливают специальные тарифы, страны упрощают визовые формальности, способствуя созданию и развитию устойчивого туризма. На данный момент, большая часть туристов выполняет поиск туристических услуг через Интернет и использует информационно-поисковые системы туристических операторов. Они занимают важнейшее место в работе туроператора с клиентами и позволяют продвигать, продавать и реализовывать туристический продукт [2].

В ходе нашего исследования мы попытались провести сравнительный анализ информационно-поисковых систем ведущих туристических операторов России, на примере PegasTouristik, CoralTravel, TezTour.

Таблица 1

#### Разделы сайта туроператора

Параметр исследования	PegasTouristik	Coral Travel	TezTour
Информация о странах	+	+	+
Количество направлений	22	25	33
Критерии в подборе тура	20	12	13
Информация об отелях	+	+	+
Информация о страховании	+	-	-
Информация о визах	+	-	+
Авиабилеты	+	-	+
Акции	+	+	+
Экскурсии по стране	+	+	+

Как видно, из сравнительного анализа разделов сайта, то информация о странах представлена у всех туроператоров, но в разном объеме. Количество направлений у всех разное, больше всех представляет туроператор TezTour – 33. Если рассматривать критерии при подборе тура (желаемые параметры выбора), то у PegasTouristik их почти в два раза больше – 20. Основная информация об отелях присутствует у всех туроператоров, но дополнительные параметры наиболее ярко и полно представляет PegasTouristik. Такой параметр как страхование не представлен у CoralTravel и TezTour. Информация о визах и авиабилетах представлена у PegasTouristik и TezTour. Ну и такие разделы как акции и экскурсии по стране представлены у всех туроператоров, так как это один из главных рекламных факторов привлекающих туристов.

Также, в рамках исследования информационно-поисковых систем был проведен анализ сайтов туроператоров на скорость отклика от сервера. Его мы измеряли, находясь в подключении к единой точке доступа, т. е. условия для всех туроператоров были одинаковые. В строку браузера вводили адрес туроператора, и начиналась загрузка. Измеряли время от нажатия клавиши «ввод» до полной загрузки страницы туроператора. Следует отметить, что измерение проводилось в 12.00 по московскому времени. Лучший результат показал TezTour – 8 сек., затем PegasTouristik – 13 сек., CoralTravel – 14 сек. Но следует заметить, что у всех сайтов различная визуализация и наполнение.

Проведен опрос туристов на предмет использования интернет при покупке туристических услуг, количество участников составило 74 человека, все они были клиентами туристических агентств Сургута. В результате были получены следующие данные – на вопрос «Как часто вы бронируете тур через интернет?» 45 % респондентов ответили, что бронируют туристические услуги только через интернет; 22 % – только через турагента в офисе; 20 % – через интернет, если нет возможности приехать в офис; 13 % – по телефону. Это показывает, что интернет как способ получения информации и механизм бронирования туристических услуг занимает главное место. На следующий вопрос «Как вы оплачиваете тур?» 56 % ответили, что используют для оплаты банковскую карту; 31 % – наличными в офисе; 10 % – через терминал оплаты; 3 % – наличными курьеру. На мой взгляд, процент оплаты наличными показывает достаточно высокий уровень недоверия граждан к электронным платежам. Вопрос «Как вы получаете информацию о предполагаемой стране путешествия?», показал, что 39 % респондентов читают информацию на сайте туроператора; 28 % – в интернете; 24 % прослушивают от турагента и 9 % берут печатную продукцию в туристическом агентстве. Следовательно, от того как представит информацию о стране туроператор, зависит выбор туристом маршрута направления. Вопрос «Как вы получаете информацию по страхованию?» позволил выяснить, что 52 % просматривают информацию об этом на сайте туроператора, а 48 % получают информацию от турагента. Это говорит о том, что уровень квалификации турагентов должен быть достаточно высоким, так как вопрос страхования являются одним из самых важных элементов в туристическом путешествии. Для ответа на вопрос «Информационно-поисковая система какого туроператора вам понравилась больше остальных?» респондентам было предложено посмотреть сайты ведущих туроператоров России (7 туроператоров) и выбрать один понравившийся, а также дать оценку параметров сайта. В результате, респонденты выбрали следующих туроператоров: PegasTouristik (35 %), TezTour (26 %), CoralTravel (17 %). Самым непонравившимся сайтом стал BiblioGlobus, так логика работы с сайтом требует времени на его освоение.

Оценивая параметры информационно-поисковых систем туроператоров, респонденты отметили следующее:

1. Сайт туроператора PegasTouristik:
  - удобный интерфейс;
  - присутствует вся необходимая информация;
  - легко найти нужную информацию;
  - много параметров при выборе тура;
  - есть список необходимых документов;
  - мало рекламы;

- бронирование тура занимает мало времени;
- присутствуют курсы валют.

## 2. Сайт туроператора TezTour:

- удобный интерфейс;
- необходимую информацию можно найти за несколько кликов;
- мало параметров при выборе тура;
- бронирование тура происходит быстро;
- реклама не мешает, но она есть;
- присутствуют курсы валют.

## 3. Сайт туроператора CoralTravel:

- огромный текст;
- неудобный интерфейс;
- мало информации;
- сложно найти необходимую информацию;
- много рекламы;
- бронирование занимает много времени из-за недостатка параметров при выборе тура;
- очень долго грузится информация;
- нельзя сразу перейти на расширенный поиск тура, приходится сначала указать некоторые параметры, а потом их дополнять.

Исходя из этих данных, мы подвели следующие итоги. Если говорить о полноте информации, то большинство голосов было отдано PegasTouristik. Есть информация о странах, отелях, авиа и ж/д билетах, дополнительных услугах, курсах валют, о визах и страховке, экскурсиях. Хотя у других туроператоров CoralTravel и TezTour эта информация присутствует, но в очень ограниченном объеме. Что касается доступности информации, то тут также выделяются PegasTouristik и TezTour – информация доступна и понятна, а у CoralTravel – информация понятна, но нужную информацию придется поискать. Анализ удобства интерфейса показал: PegasTouristik – очень удобный интерфейс, можно выставить все необходимые параметры, вся информация предоставлена в полном объеме. Удобная навигация по сайту.

CoralTravel – интерфейс не очень удобный. Приходится постоянно указывать дополнительные параметры для поиска тура, большой шрифт, что удобно для плохо видящих людей, но очень неудобно для людей с нормальным зрением. Неудобная навигация по сайту. TezTour – интерфейс удобный, но некоторых параметров в выборе тура нет, вследствие чего понадобится больше времени на поиск желаемого тура. Удобная навигация по сайту. Также мы решили проанализировать наличие рекламы в информационно-поисковой системе туроператора и ее содержание. PegasTouristik – на сайте очень мало рекламы и вся она связана с туризмом, отелями и акциями туроператора. У TezTour и CoralTravel – на сайте много специализированной рекламы.

В целом, проведенный анализ информационно-поисковых систем ведущих туроператоров России показал, что используются абсолютно разные подходы к предоставлению и содержанию информации. Между информационно-поисковыми системами туроператора и тем, как часто выбирают его продукт, прослеживается связь. Так как сайт, это «лицо» компании и, в первую очередь, клиенты обращают внимание на него, чем его информационно-поисковая система доступнее, проста в навигации, информативна и быстро работает, тем больше клиентов в итоге остается с этим туроператором.

Опрос туристов на предмет использования интернет при покупке туристических услуг показал, что количество туристов, бронирующих свои туры через интернет достаточно большое – 45 %, а 36 % респондентов получают информацию на сайте туроператора, но при этом лишь 56 % доверяют электронной оплате туров.

Оценка параметров сайта ведущих туроператоров России показала, что PegasTouristik (35 %), TezTour (26 %), CoralTravel (17 %) являются не только лидерами туристического рынка, но и имеют наиболее интересные для туристов информационно-поисковые системы.

## Литература

1. Аметустаева Д. М. Разработка системы управления конкурентноспособности туристического предприятия на основе информационных технологий // Междунар. науч.-исслед. журн. 2015. № 6–3 (37). С. 11–14.

2. Бочарников В. Н. Информационные технологии в туризме : учеб. пособие / В. Н. Бочарников, Е. Г. Лаврушина, Я. Ю. Блиновская. 2-е изд., стереотип. М. : Флинта, 2013. 358 с.

*Хасанова Д. Н., Шакирова З. Х.  
Khasanova D. N., Shakirova Z. H.*

### **КОНТРОЛЬ КАК ОСОБЫЙ ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯМИ И СУБЪЕКТАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

#### **CONTROL AS A SPECIAL TOOL FOR MANAGING ENTERPRISES AND ENTITIES OF THE ORGANIZATION**

Статья приурочена к значимости контролирования в управлении организацией. Продемонстрировано его воздействие на деятельность предприятия и в субъекты труда. Значимым и особенным компонентом контролирования является план. В плане описываются требуемые мероприятия и миссии. Согласно итогу каких-либо проектов сопоставляются практически нужные результаты.

The article is dedicated to the importance of control in management of the organization. Demonstrated its impact on a company's activities and the subjects of labor. A significant and special component of control is the plan. The plan describes the required activities and mission. According to the result, no projects are mapped to almost the desired results.

*Ключевые слова:* управление, контроль, предприятие, стандарты, результат.

*Keywords:* management, control, enterprise standards, the result.

Управление опирается на аналитику, исследования, однако не всегда данное может предоставить точные прогнозы и гарантированное обеспечение, в результате безопасность предприятия, согласно этой причине невозможно предостеречь себя от капризов глобальной экономики. Наиболее тщательно рассмотрим с научной точки зрения то, что собой представляет менеджмент. Менеджмент – это умелое использование труда, интеллекта, мотивов поведения других людей для достижения поставленных целей. Функция менеджмента – вид деятельности по руководству людьми в самых разнообразных организациях. В окончательном результате, менеджмент – это работа по управлению процессом, временем работы, работой сотрудников, делегирования обязанностей по иерархии.

Управление возможно рассмотреть как процесс, так как достижение целей с помощью других – это не единовременное действие, а цепочка непрерывных действий, совершающихся поочередно. Они непосредственно взаимосвязаны и никак не могут, осуществляться по отдельности как отдельное действие. Любая из них является весьма значительной для успеха организации, иначе это не управление, а исполнение административных функций. К примеру, административная функция, в свою очередь, также считается процессом, вследствие того, что представляет цепь взаимосвязанных непрерывных действий. Только данные действия уже менее масштабны, нежели предыдущие, но также зависят друг от друга. Процесс управления возможно охарактеризовать единой суммой всех функций и действий, совершающихся во время работы.

Деятельность и развитие организации напрямую зависит от многих факторов внешней и внутренней среды, последствия которых невозможно всегда предугадать. Ведь планы не всегда реализуются, сотрудники не выполняют делегированные им обязанности, а руковод-

ству не удастся должным образом стимулировать людей на достижение поставленных целей. С каждым днем меняются условия окружающей среды, и организация обязана к ним адаптироваться. Функции контроля предоставляют возможность выявить собственные ошибки и ошибки персонала и, кроме того, определить, реализованы ли поставленные цели и задачи. Контроль – это одна из тех функций управления, сущность которой не всегда понятна. «Контроль» как и слово «власть» часто вызывает отрицательные эмоции, вследствие чего воспринимается как принуждение, ограничение.

Во время рыночных преобразований вопросы контроля больше принадлежали к сфере деятельности органов хозяйственного и государственного управления и считаются одной из форм управленческой деятельности. Как отметили исследователи менеджмента: «Взгляд на контроль как на завершающий этап управленческой деятельности, позволяющий сравнить достигнутые результаты с запланированными, и является прочно установившейся точкой зрения в научной литературе. Контроль сводится к сопоставлению достигнутых результатов с необходимыми показателями и к внесению корректировок, если нужно». Это означает, что контроль необходимо расценивать как самостоятельную функцию управления, т. е. отдельный вид деятельности, обладающий целевой направленностью, определенным содержанием и способам его осуществления. В процессе контроля происходят необходимые для любой организации значимые функции управления, которые позволяют нормально продвигаться и продолжать деятельность в необходимом направлении. По этой причине компании, которые придают огромное значение системе контроля, чаще всего оказываются в выигрышном положении.

Процесс контроля состоит из установки стандартов, сравнения фактически достигнутых результатов и проведения исправлений, в том случае, если достигнутые результаты значительно отличаются от установленных стандартов. Стандарты – это ожидаемый результат, поставленные цели, которые измеряются и явным образом следуют из процесса планирования. Чем отчетливее связь между целями организации и стандартами, применяемыми для контроля, тем более вероятно, что процесс контроля будет принят, понят и будет саморегулироваться, так как именно эта связь может мотивировать на выполнение целей в полной мере.

Руководители выполняют функцию контроля с того самого момента, когда они планировали цели и задачи и создали организацию. Контроль просто необходим, если вы желаете, чтобы организация была успешной. Без него начинается беспорядок, и объединить деятельность каких-либо групп становится невозможно. Также важно отметить и то, что уже сами по себе планы, цели и структура организации показывают ее направление деятельности. Таким образом, контроль является важным элементом самой сущности всякой организации [1, с. 204].

Исследователи по теории управления управленческую деятельность делят на три стадии:

1. Проектирование и определение цели, когда, как правило, происходит сбор и обработка информации об организации, о последних показателях, условиях окружающей среды и о том, чего хочет достичь организация. Составляется план, ставятся задачи и цели, принимаются необходимые меры и решения.

2. После организации выполнения принятого решения начинается подготовка к выполнению составленного плана, делегирование обязанностей, утверждение принятых мер. Далее организация постепенно приступает к работе, т. е. к выполнению принятого решения.

3. Контроль исполнения – происходит слежение за выполнением всего процесса. То есть контроль исполнения подразумевает отчетность о всей работе, управление подчиненными, процессом выполнения решения, слежение за результатами работы и показателями. При необходимости на этой стадии вводятся корректировки в план и необходимые мероприятия для улучшения результата. Контроль как функция менеджмента является одним из видов управленческой деятельности, главная задача которого развитие организации посредством сравнения показателей деятельности с установленными стандартами и принятия необходимых мер при несоответствии.

Подобным способом система контроля организации обеспечивает непрерывную необходимую связь между достигнутыми реальными показателями и первоначальными планами. При этом устанавливаются следующие задачи:

1. Определение достигнутого уровня.
2. Анализ причин отклонения от намеченных целей.
3. Решение о внесении необходимых изменений в деятельность организации.
4. Оценка роли контроля при принятии решений.
5. Анализ позитивных и негативных воздействий контроля.
6. Накопление опыта для последующей выработки целей.

Управленческий контроль является одной из функций управления, без которой не могут быть выполнены все другие функции управления: руководство, организация, планирование и мотивация. Планирование должно постоянно учитывать действительные возможности и изменение условий развития и функционирования фирм. Контроль должен позволить правильно оценить данную ситуацию и при необходимости внести исправления, если происходит несоответствие запланированным показателям развития. Поэтому контроль можно считать одним из важных инструментов выработки политики и принятия решений, которые обеспечивают стабильное функционирование фирмы и достижение ею намеченных целей, как в долгосрочной перспективе, так и в вопросах оперативного руководства [2, с. 245].

Функциями контроля считаются: сбор, обработка и анализ данных о фактических результатах хозяйственной деятельности всех подразделений предприятия, сравнение их с плановыми показателями, выявление отклонений и анализ причин этих отклонений; разработка мероприятий, необходимых для исправления несоответствий. По этой причине контроль рассматривается не только как фиксирование отклонений, но и как анализ причин отклонений и выявление возможных тенденций развития. Основной функцией управленческого контроля считается разработка стандартной системы отчетности, анализ этой отчетности и ее проверка как фирмы в целом, так и каждого отдельного подразделения. Поэтому контроль опирается, в первую очередь, на организацию системы учета и отчетности, включающей финансовые и производственные показатели деятельности и проведение их анализа.

Далее разберем виды контроля. В менеджменте имеется три вида контроля: предварительный, текущий, заключительный.

1. Цель предварительного контроля – проверка подготовленности организации к началу работы. Осуществляется предварительный контроль при рассмотрении и принятии решений. Основные средства осуществления предварительного контроля – реализация (не создание, а именно реализация) определенных линий поведения, правил и процедур. Предварительный контроль должен выполнять функцию контроля посредством внимательного отбора ресурсов или направления развития организации, производственных процессов так, чтобы препятствовать возникновению возможных проблем. На стратегическом уровне предварительный контроль вводят для того, чтобы менеджеры были нацелены на выявление ключевых изменений в окружении, которые могут существенно повлиять на реализацию долгосрочных целей организации.

2. Текущий контроль является элементом обратной связи и осуществляется непосредственно в ходе проведения работ [4, с. 111]. При текущем контроле обратная связь используется при проведении самих работ, а в рамках заключительного контроля – после того, как работа выполнена.

3. Хотя и заключительный контроль осуществляется на позднем этапе, чтобы отреагировать на проблемы в момент их возникновения, тем не менее, он имеет важное значение. Заключительный контроль передает высшим руководителям информацию, которая используется для изменения или исправления будущих планов организации и улучшения процесса стратегического планирования [4, с. 113].

В организациях предварительный контроль направлен на три области – персонал, финансовые и материальные ресурсы [3, с. 124]. Под персоналом подразумевается тщательный отбор квалифицированных работников, при котором устанавливаются минимальные уровни



стажа работы, образования, проверка навыков в той сфере, в которой ему предстоит работать. Финансовые ресурсы представляют собой бюджет любой организации или предприятия, который способствует осуществлению функции планирования. Материальные ресурсы – это качественное сырье, оборудования, выбор поставщика, запасы материалов. Подчиненные будут знать, что их усилия были затрачены не напрасно, и будут относиться к своим обязанностям добросовестно. Чтобы такая схема всегда работала, необходимо конечно внести какие-либо поощрения, награждения, в противном случае – наказания и выговор [5, с. 156].

Процесс, при котором осуществляется удержание показателей системы на определенном направлении за счет устранения отклонений, называется регулированием. А элемент, который осуществляет данное действие, называется регулятором. Проводимая корректировка мер должна устранить настоящую причину отклонения, которую сложно выявить вследствие того, что вклад в отклонение полученных результатов от желаемых может давать сочетание различных факторов, и большая часть работы в организации является результатом объединенных усилий нескольких групп людей. По этой причине любое достаточно большое изменение в каком-либо одном из подразделений будет затрагивать всю организацию. Контроль обеспечивает достижение организацией своих поставленных целей.

Контроль по отношению к организации делится на внутренний и внешний. Внутренний контроль осуществляется посредством слежения исполнителями за своей работой и ее результатами и внесением по мере необходимости корректировок в собственную деятельность. Например, составление новых коммерческих предложений, добровольное расширение клиентской базы, проведение различных мероприятий, анализ продвижения рынка у партнеров и конкурентов [7, с. 301].

Рассмотрим ряд обстоятельств, необходимых для успеха внешнего контроля.

Во-первых, должна быть предусмотрена так называемая «защита от хитреца», т. е. от того, кто пытается показаться активным добросовестным работником, продемонстрировать руководству не то, что есть на самом деле, а то, что оно желало бы видеть. Ради такого показателя забрасываются действительно важные и нужные дела, блокируется важная информация, ставящая под сомнения «достижения». Чаще всего это делается с помощью манипулирования показателями, занижения или завышения их действительной величины. При высоком уровне бюрократизации управления организацией подобное наблюдается чаще, т. е. сотрудники больше времени тратят на обман начальства, чем на выполнение собственных обязанностей. Особенно часто это бывает, если нет четко определенных нормативов работы, и обычно ее результат не проходит рыночную оценку потребителем. Иными словами, работа выполняется недобросовестно, некачественно, что отражается на качестве товара или услуг, предоставляемых потребителям. Это может нанести большой урон деловой репутации организации, что в дальнейшем отрицательно отразится на прибыли предприятия.

Во-вторых, цели, которые ставятся перед людьми в системе внешнего контроля, должны быть сложными, которые не дают исполнителям «засыпать на ходу» и не оставляют лазеек для лентяев. В наибольшей степени они хорошо стимулируют тогда, когда у исполнителя имеется 50 %-я уверенность в их достижении. То есть сотрудники, зная трудность выполнения данной задачи, начнут работать активнее, быстрее. Им некогда будет отвлекаться на посторонние дела, они будут максимально сконцентрированы на выполнении задания.

В-третьих, по итогам внешнего контроля обязательно должно следовать поощрение и, если необходимо, и наказание. Для того чтобы обеспечить выполнение таких условий, система внешнего контроля должна быть тотальной, требующей огромных трудовых и материальных затрат. Она становится экономически и технически непосильной при постоянно усложняющейся деятельности. В данном случае важен внутренний контроль или даже самоконтроль. Главная черта самоконтроля в том, что исполнители сами вовремя обнаружат проблему и найдут пути ее решения. Здесь не ставится задача поймать кого-то за руку и наказать, чтобы другим было неповадно. Главное правильно уметь мотивировать исполнителей на выполнение этой задачи. Именно в таких условиях сотрудники работают легко и свободно, принимают активное участие в формулировке целей своей деятельности и сами контро-

лируют их реализацию. Чтобы внедрить самоконтроль необходимо, чтобы преобладали групповые формы работы и принятия решений, здоровый морально-психологический климат, демократические формы руководства, что встречается далеко не везде и, конечно же, внести поощрения и награды за активное участие в деятельности организации. На практике внешний и внутренний контроль применяются в определенном соотношении. Это соотношение зависит от:

- 1) стиля управления организацией;
- 2) возможности получить надежную оценку результатов деятельности работников и спросить с них персонально за порученное;
- 3) характера подчиненных (для недобросовестных, неаккуратных сотрудников больше подходит внешний контроль, для добросовестных – внутренний);
- 4) микроклимата в коллективе (благоприятно лучше внутренний контроль; при неблагоприятном – внешний, позволяющий волевым путем сглаживать или предотвращать возможные конфликты);
- 5) принятой системы вознаграждения за результаты деятельности (в условиях преобладания индивидуальных форм на первом месте находится внешний контроль; при коллективных – внутренний) [8, с. 303].

Итак, из всего вышесказанного возможно сделать заключение, что контроль – это вид управленческой деятельности, задачей которой является количественная и качественная оценка и учет результатов работы организации. Его качество играет огромную роль в успешной деятельности любой организации. Именно поэтому контроль – одна из ведущих функций управления после целеполагания. Если не выработана и не поставлена цель, то и нечего контролировать. Стремясь к определенной цели, происходит применение контроля как инструмента управления. В связи с этим контроль – это процесс обеспечения достижения организацией своих целей. Содержание функции контроля в конкретной ситуации определяется структурой и содержанием других функций управления (планирования, организации, мотивирования). Каждая из этих функций играет особую роль в управлении, но контроль занимает большую часть.

### Литература

1. Виханский О. С., Наумов А. И. Менеджмент : учеб. для вузов. М. : Гардарики, 2008. 670 с.
2. Волков О. И. Экономика предприятия : учеб. М. : Инфра-М, 2007. 601 с.
3. Гольдштейн Г. Я. Основы менеджмента : учеб. М. : Эксмо, 2007. 156 с.
4. Гончаров В. В. В поисках совершенства управления : учеб. пособие. М., 2006. 296 с.
5. Грачёв М. В. Суперкадры: управление персоналом в международной корпорации : учеб. М., 2003. 624 с.
6. Грузинов В. П. Экономика предприятия : учеб. пособие для студентов вузов. М. : Финансы и статистика, 2009. 334 с.
7. Егоршин А. П. Управление персоналом : учеб. пособие. Н. Новгород, 2007. 720 с.

## МОТИВАЦИОННЫЙ АСПЕКТ ПЛАНИРОВАНИЯ КАРЬЕРЫ ПЕРСОНАЛА

### MOTIVATIONAL ASPECT OF PERSONNEL CAREER PLANNING

Мотивация сотрудников всегда играла важную роль в системе управления организацией, он выделяется как одна из основных функций управления. Сейчас, в условиях оформляющейся экономики знаний, мотивация персонала начала занимать еще более важное место, потому что в условиях экономики знаний человеческие ресурсы начали рассматриваться в качестве основных ресурсов организации. В этой статье речь идет о влиянии управления карьерой персонала на мотивацию.

Employees' motivation always plays important role in the system of personnel management of organization, it stands as one of management functions. Nowadays in conditions of forming knowledge economics personnel motivation starts taking more important place, because in conditions of knowledge economics human resources are considering as the main resources of organization. This article is about influence of personnel career management on motivation.

*Ключевые слова:* управление персоналом, управление карьерой персонала, мотивация, экономика знаний, человеческие ресурсы.

*Keywords:* personnel management, personnel career management, motivation, knowledge economics, human resources.

В условиях экономики знаний все более важную роль начинает играть управление человеческими ресурсами организации, именно поэтому такое большое значение стоит уделять мотивации персонала, поскольку в настоящее время становится очевидным прямопропорциональное влияние мотивации персонала на удовлетворенность клиентов компании. Это обуславливается следующими закономерностями:

- удовлетворенный персонал более предан компании, в которой работает;
- преданность персонала компании проявляется помимо прочего в более качественном обслуживании клиентов [4].

В самом общем виде мотивация – это совокупность внутренних и внешних движущих сил, которые побуждают человека к деятельности, задают границы и формы деятельности и придают этой деятельности направленность, ориентированную на достижение определенных целей. Влияние мотивации на поведение человека зависит от множества факторов, во многом индивидуально и может меняться под воздействием обратной связи со стороны деятельности человека [1].

В деятельности человека мотивация оказывает воздействие на такие характеристики деятельности, как: усилия; старания; настойчивость; добросовестность; нацеленность [2].

Следует понимать существенное отличие мотивации и стимулирования. Стимулирование – это попытка заставить работать с помощью внешних стимулов, в то время как мотивация предполагает появление внутреннего мотива.

Существуют различные методы мотивации: доски почета; грамоты; гимны; флаги; конкурсы; переходящие кубки; рейтинги; корпоративные мероприятия; тимбилдинги и т. д.

Помимо этого существуют некоторые психологические правила мотивации: уважение личности; достижимость целей; искренность; возможность карьерного роста; поощрение программ и проектов; справедливость; неличностный характер наказаний; дифференцированный подход и т. д. [2].

На данный момент большинство прогрессивных руководителей высшего и среднего звена развивающихся компаний пытается придерживаться правил мотивации сотрудников, а кроме этого использовать и разные мотивационные методы.

В условиях экономики знаний к управлению персоналом начали подходить более осознанно: появились такие аспекты управленческой деятельности как маркетинг персонала, ротация, формирование кадрового резерва, а также управление карьерой персонала.

Развитие последнего аспекта очень важно не только для сотрудников, но и для компании в целом, потому что качественное планирование карьеры персонала предполагает своевременную ротацию, а также соответствие личных и профессиональных качеств сотрудника, его умений, знаний и навыков занимаемой должности, помогает спланировать оптимальное обучение, повышение квалификации сотрудников.

Кроме того, планирование карьеры персонала является очень мощным средством мотивации сотрудников. Мотивационный аспект управления карьерой персонала заключается в следующем:

Во-первых, это повышает преданность компании, потому что у работников пропадает необходимость искать организации, которые могут предложить им более высокие должности. Это обусловлено тем, что работники понимают, какие у них есть перспективы и реальные шансы занять новую должность в компании, а также что им необходимо делать для этого. Каждый успешный проект, каждое повышение квалификации приближает их к их цели внутри той организации, в которой они работают. А это означает, что они становятся более преданными компании, в которой работают.

Во-вторых, это мотивирует работников на личностный рост. Как было сказано выше, работники реальнее представляют свои перспективы внутри компании и гораздо лучше понимают, в какой сфере им нужно развиваться, чтобы занять ту или иную должность. Это помогает искать более релевантные их целям курсы повышения квалификации или прочие образовательные программы, что приводит к сбалансированному развитию в том направлении, которое выгодно и самому работнику, и компании в целом.

В-третьих, это мотивирует работников на более качественную работу. В компаниях, которые планируют карьеру своих работников, персонал старается выполнять работу более качественно по той причине, что любой успешный проект, любое профессиональное достижение будут замечены и, как следствие, приблизят работника к его цели. Очевидно, что это повышает продуктивность работников, и, как следствие, успешность самой компании.

В-четвертых, это мотивирует правильно распоряжаться своим временем, потому что работнику, который планирует и хочет развиваться в рамках своей организации необходимо выполнять достаточно большой объем работы, а это означает, что могут сложиться такие ситуации, когда времени не будет хватать на выполнение всех тех задач, которые работник перед собой ставит, что приведет к тому, что работник начнет более качественно планировать и использовать свое время. В свою очередь, повышается не только производительность персонала, но и его дисциплина, что также плодотворно сказывается на развитии компании. Кроме того, с позиции самого работника умение правильно распоряжаться своим временем – это полезный навык, который оказывается необходим на каждой позиции, которую он занимает. Этот навык облегчает и делает быстрее процесс адаптации работника к новой должности, к новым должностным обязанностям и новой сфере ответственности.

В-пятых, управление карьерой персонала предполагает не только переход на более высокий функциональный уровень, но и горизонтальное перемещение работников. Ротация персонала является положительным явлением в сфере управления, потому что, во-первых, влияет на личностный рост работников и, во-вторых, помогает найти более подходящие должности для каждого работника. Помимо этого ротация руководителей среднего звена обеспечивает формирование нового взгляда на решение типичных проблем, обучает не только работников, но и руководителей новым методам, приемам и схемам действия в различных производственных ситуациях.

В-шестых, это мотивирует к соблюдению внутренних правил и норм компании. Это обусловлено двумя факторами. Первый заключается в том, что, как было сказано выше, со-

трудники компании становятся более лояльными своей организации. Второй, в свою очередь, состоит из страха перед тем, что несоблюдение норм, предусмотренных организацией может повлечь за собой застой в развитии личной карьеры работника.

В-седьмых, одним из факторов успешной мотивации персонала является соблюдение принципа справедливости, который заключается в том, что заработная плата равно как и шансы продвижения работника по службе складывается из прозрачных составляющих. На практике это отражается в том, что работники, выполняющие одну и ту же работу, получают одинаковую заработную плату. Что одинаково справедливо и для суждения о том, что сотрудники, выполняющие одинаковую работу одинаково хорошо, имеют равные шансы на продвижение по службе при прочих равных факторах. В тоже время если один из работников выполняет больший объем работы, или выполняет свою работу более качественно в те же сроки, или имеет релевантное дополнительное образование интересной для компании области развития, то он скорее получит повышение и, кроме того, может рассчитывать на более быстрый и качественный карьерный рост.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что планирование карьеры персонала сильно повышает мотивацию сотрудников благодаря сразу нескольким факторам, а также стимулирует развитие сотрудников организации и самой компании в целом.

Не следует забывать и таком важном преимуществе, как уменьшение влияния материального стимулирования на сотрудников организации, что, несомненно, является положительной тенденцией не только для развития самой организации, но и для развития ее сотрудников, поскольку появление внутреннего мотива говорит о более качественном развитии личности.

Таким образом, мотивационный аспект планирования карьеры персонала заключается в формировании преданности работников компании, ее интересам и целям и, как следствие, и ее внутреннему распорядку, нормам и правилам, что также отражается на качестве работы и личностном росте сотрудников. Из чего можно сделать вывод, что планирование карьеры работников положительно влияет на развитие организации, качественно улучшает мотивацию сотрудников и имеет большое влияние на систему управления персоналом организации, в числе прочего увеличивая и существенно облегчая процесс ротации персонала, а также личную заинтересованность работников в результатах их труда и сопричастность их целей целям самой организации.

## Литература

1. Виханский О. С., Наумов А. И. Менеджмент. М., 2004.
2. Багирова И. Х., Мотивация персонала в условиях кризиса // Вестн. Томск. гос. ун-та. 2011. № 4 (16). С. 83–88.
3. Крячко К. С. Эффективная мотивация персонала // Экономическая наука и практика : материалы II междунар. науч. конф., г. Чита, февраль 2013 г. Чита : Молодой ученый, 2013. С. 65–71.
4. Орехова С. Е., Нематериальная мотивация персонала в управлении людскими ресурсами компании // Вестн. Мариупол. гос. ун-та. Сер.: Философия, культурология, социология. 2011. № 2. С. 92–95.

## РОЛЬ ТАЙМ-МЕНЕДЖМЕНТА В ПЛАНИРОВАНИИ ЛИЧНОЙ КАРЬЕРЫ РАБОТНИКА

### TIME-MANAGEMENT ROLE IN PLANNING PERSONAL CAREER OF EMPLOYEE

Планирование карьеры персонала становится новой тенденцией для социально-экономических систем в условиях экономики знаний, тем не менее планирование личной карьеры работника самим работником – это достаточно известная тенденция. Планирование карьеры предполагает развитие работника в тех сферах, которые интересны компании, в которой он работает. Это предполагает появление дополнительных задач и действий. В данной статье рассмотрено влияние тайм-менеджмента на оптимизацию времени работника таким образом, чтобы его управление своей личной карьерой было эффективным.

Personnel career planning is becoming a new socio-economical systems' trend in conditions of knowledge economics, otherwise employees' personal career planning is enough famous tendency. Career planning suggests employee's development in the spheres, which are interesting for the organization in what this employee working. It suggests the emergence of additional tasks and activities. This article considers the influence of time management to optimize employee time so that his personal career management to be effective.

*Ключевые слова:* планирование карьеры персонала, тайм-менеджмент, экономика знаний, управление личной карьерой работника.

*Keywords:* personnel career planning, time management, knowledge economics, employee's personal career management.

Каждый человек стремится к развитию в разных областях своей жизни, в том числе и в области профессиональной деятельности. Такое развитие предполагает построение планов и перспектив в той сфере, в которой человек работает и хочет развиваться, т. е. планов и перспектив карьеры работника.

Карьера – это быстрое и успешное продвижение в области общественной, научной, служебной или другой деятельности; достижение известности, славы или материальной выгоды [2].

Понимание своей карьеры в подобном ключе вызывает у работника желание представлять свои карьерные перспективы. Такое вполне естественное желание согласно настоящему положению дел не находит достаточного удовлетворения в современном обществе [2]. Работники могут только предполагать свои шансы на передвижение по карьерной лестнице организации, строить позитивные, негативные и реалистичные сценарии, и пытаться выстроить свою карьеру, основываясь на подобных предположениях.

Тем не менее, на данный момент современное общество вступает в новую экономическую систему – так называемую экономику знаний, которая предполагает, что знания становятся экономическим ресурсом, объектом купли и продажи, основной движущей силой экономики. Человеческие ресурсы в такой системе выступают в роли создателя, носителя, производителя знания, потому становятся основными ресурсами организации.

Совершенно очевидно, что при таком подходе меняется положение дел в социально-экономических системах, и управление персоналом начинает занимать очень значимую позицию в организации. Следовательно меняются и функции системы управления персоналом, расширяется сфера деятельности этой системы, и планирование карьеры персонала все чаще начинает входить в функциональные должностные обязанности менеджера по персоналу.

Безусловно, планирование карьеры персонала повышает мотивацию работников организации, делает их более лояльными организации, мотивирует и на личностный рост.

Когда работник видит свои реальные перспективы, он может более качественно оценить ситуацию, чтобы изменить их, если они его не устраивают, или приложить усилия к их воплощению в реальность, если его личные цели соответствуют представлениям компании о нем.

Планирование и управление развитием карьеры требует от работника:

- потенциально более высокую степень удовлетворенности от работы в организации, предоставляющей ему возможности профессионального роста и повышения уровня жизни;
- более четкое видение личных профессиональных перспектив и возможность планировать другие аспекты собственной жизни;
- возможность целенаправленной подготовки к будущей профессиональной деятельности;
- повышение конкурентоспособности на рынке труда [1].

Это предполагает в числе прочего соответствие правилам и нормам организации, готовность повышения своей квалификации, готовность получения дополнительного образования, успешное выполнение профессиональных задач, а также успешное участие в проектах организации.

Из всего вышеперечисленного складывается понимание того, насколько загруженным становится график работника. В таких условиях кажется вполне очевидным, что работник окажется крайне ограниченным во времени.

Возникает проблема, которая характеризуется, с одной стороны, желанием работника продвигаться по карьерной лестнице, а с другой – тем фактом, что работник оказывается перед выбором между действиями, которые обеспечат ему это продвижение, и действиями, которые будут направлены на удовлетворение его потребностей – в отдыхе, общении, сне и т. д.

У работника появляется необходимость в более качественном использовании своего рабочего и свободного времени. Широко известно, что для успешного выполнения своих непосредственных функциональных обязанностей работник должен находиться в сбалансированном психологическом и эмоциональном состоянии, причем чем эти состояния выше, тем успешнее работник справляется со своими обязанностями. Такое состояние, в свою очередь, достигается с помощью оптимального соотношения труда и отдыха человека. Именно поэтому нельзя пренебрегать удовлетворением потребности в отдыхе и в качественном ночном сне. И здесь на помощь такому работнику приходит новое направление науки управления – тайм-менеджмент.

Тайм-менеджмент – это технология организации времени и повышения эффективности его использования. Это стиль жизни, который позволяет комфортно распоряжаться ценным временным ресурсом в стремительном потоке информации [4].

Ситуация существования тайм-менеджмента достаточно противоречива: с одной стороны, практическое управление, а также руководители, которые работают в этой сфере, пытаются из общефилософского понятия превратить время в объект управления, между тем, с другой стороны, методы управления временем оказываются пока недостаточно сформулированными для того, чтобы воспринимать данную область знаний как науку [3].

Между тем тайм-менеджмент является прикладным научным направлением, отвечает на социокультурные процессы современного общества и очень актуален сейчас для России [3].

Тайм-менеджмент можно рассматривать с позиции управления временем на уровне организации, это включает в себя планирование времени на каждый производственный процесс, оптимизацию логистических взаимодействий с целью их ускорения, улучшение системы документооборота организации, планирование маршрутов, планирование расположения кабинетов и помещений так, чтобы оно было наиболее оптимальным для каждого процесса производства и управления и для всех этих процессов в целом.

Помимо этого тайм-менеджмент можно рассматривать и с позиции управления личным временем каждого человека. На данный момент существует достаточно много научно-популярной литературы на эту тему, что способствует популяризации этого прикладного научного направления.

Когда работник сам начинает планировать свою карьеру вне зависимости от того, занимается ли этим менеджер по персоналу в организации, непосредственный начальник ра-

ботника или кто-либо еще, работник сталкивается с большим количеством задач, которые существенно помогли бы ему в продвижении по карьерной лестнице. Проблема заключается в том, что времени на осуществление всех этих задач порой не хватает, потому что помимо них у работника есть базовые потребности, которые необходимо удовлетворять (потребность в отдыхе, сне), а также непосредственные должностные обязанности, которые он должен осуществлять успешно для того, чтобы его карьера внутри этой организации действительно имела шанс на развитие.

В таких условиях на помощь работнику и приходит личный тайм-менеджмент. Он помогает оптимизировать рабочее и свободное время работника таким образом, чтобы его хватало и на выполнение текущих рабочих задач, и на выполнение действий, необходимых для дальнейшего профессионального роста, прививает работнику самодисциплину, потому что большое количество необходимых, но не очень приятных дел большинство людей любит откладывать до крайнего срока только из-за того, что не чувствуют желания браться за них на протяжении периода, когда их можно было бы распределять по времени. Часто возникают ситуации нерационального планирования последовательности дел, которые необходимо выполнить.

Многие методики тайм-менеджмента являются на данный момент общедоступными и широко известными:

- распределение дел по категориям и выполнения категории за категорией;
- составление списков дел;
- посвящение строго ограниченного количества непрерывного времени одному делу;
- распределение времени таким образом, чтобы между задачами, которые необходимо выполнить, были бы паузы – промежутки времени, которое можно посвятить снятию напряжения, отдыху или другой задаче и т. д.

Таким образом, тайм-менеджмент играет важную роль в управлении личной карьерой работника, потому что позволяет наиболее полно и оптимально распределить все необходимые задачи и действия для успешного карьерного роста. Более того, тайм-менеджмент плодотворно влияет и на развитие работника в целом, помогая распределить время таким образом, чтобы его хватало на развитие и, вместе с тем, не были ущемлены прочие личные интересы работника.

## Литература

1. Березовенко К. В. Планирование и развитие карьеры персонала в организации // Студенческий научный форум : материалы VII Междунар. студ. электрон. науч. конф. 2015. URL: [www.scienceforum.ru/2015/818/12312](http://www.scienceforum.ru/2015/818/12312) (дата обращения: 29.10.2016).
2. Габтрахманова Ю. Т., Лашко Д. В. Планирование деловой карьерой персонала в организации // Вестн. Волжск. ун-та им. В. Н. Татищева. 2014. № 16. С. 66–72.
3. Морозова О. Ф. Тайм-менеджмент в системе социального управления // Философия, социология, политология. 2009. С. 35–39.
4. Холопова Л. А., Зорина Т. Ю., Тайм-менеджмент в жизни современного человека // Концепт. 2014. Т. 20. С. 856–860.



## **АНАЛИЗ ПРОЦЕССОВ ФОРМИРОВАНИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ РЫНКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ**

### **ANALYSIS OF THE PROCESSES OF HUMAN CAPITAL FORMATION IN THE CONDITIONS OF DEVELOPMENT OF MARKET OF EDUCATIONAL SERVICES**

В статье рассмотрены процессы формирования человеческого капитала во взаимодействии с рынком образовательных услуг. Человеческий капитал рассматривается как комплексный компонент, который отражает не только накопленные ресурсы и качества индивида, а создается человеком через вложение инвестиций в багаж навыков, знаний, мотивации и способностей с целью эффективного его использования в сфере общественного воспроизводства, увеличивая производительность труда и определяя таким образом рост доходов как своих, так и предприятия.

In the article the processes of human capital formation in collaboration with the educational services market. Human capital is considered as an integrated component, which reflects not only the accumulated resources and the quality of the individual, but is created by man through the investment in the wealth of skills, knowledge, motivation and ability to make effective use in the sphere of social reproduction, increasing productivity and thereby determining the income growth of both its own and the enterprise.

*Ключевые слова:* человеческий капитал, потенциал, образование, инвестиции, эффективность.

*Keywords:* human capital, potential, education, investments, efficiency.

XXI в. характеризует мировую экономику с позиции постиндустриального развития с доминированием науки и образования, развития экономики знаний, когда эффективность определяется развитием новых знаний, технологий и методов управления и, как следствие, использованием высококвалифицированных кадров. Таким образом, интеллектуальный потенциал человека выдвигается на передний план как способ производства и передачи знаний в результате формирования человеческого капитала.

Поэтому заслуженно многие исследователи считают человеческий капитал по сравнению с природным или накопленным богатством самым ценным ресурсом постиндустриального общества. В настоящем периоде времени человеческий (интеллектуальный) капитал всех стран диктует динамику экономического развития и научно-технического прогресса. Следовательно, роль образования является ключевым моментом и основой производства данного вида капитала.

В развитие теорий человеческого капитала значительный вклад внесли западные ученые. В России, несмотря на огромный природно-ресурсный потенциал, геополитическое положение и высокий интеллект общества, наблюдается несоответствие возможностей экономического роста и реального состояния национальной экономики.

Впервые, в 1961 г., идею человеческого капитала с определением его роли для экономического развития и роста предложил и исследовал Теодор Шульц. Развил идею до уровня концепции в 1964 г. Гарри Беккер, определив, что получение образования и приобретение дополнительных навыков должны рассматриваться как своеобразный инвестиционный проект. Действительно, образование можно обозначить как длительный инвестиционный проект, который для получения в будущем эффективной отдачи требует как затрат во времени, так и финансовой составляющей.

Однако капиталовложения в человека формируют его способности и навыки, а реализоваться и создавать стоимость могут только в процессе труда. Следовательно, человеческий капитал – это созданный человеком через вложение инвестиций багаж навыков, знаний, мо-

тивации и способностей, который эффективно используется индивидуумом в сфере общественного воспроизводства, увеличивая производительность труда и определяя таким образом рост доходов как своих, так и предприятия [8].

Первая попытка создать эмпирическую базу для развития концепции человеческого капитала принадлежит Джейкобу Минсеру. Впервые в 1974 г., оценив функциональную зависимость заработков от образования и профессионального опыта, он получил уравнение заработной платы, которое положило основу для анализа и интерпретации большого количества данных в этой области.

Его труды рассматривали взаимосвязь между заработной платой, образованием и профессиональной подготовкой, т. е., получая образование, накапливая опыт, человек инвестирует в свой капитал. Так, индивид, пришедший на рынок труда, жертвует часть дохода с целью получения профессионального опыта. Данное предположение подтверждается фактом того, что новичок зарабатывает на порядок меньше опытного работника.

Существуют два основных подхода к расчету нормы отдачи. Первый образуется через прямое измерение выгод и издержек. Второй формируется на нефинансовых составляющих: расширение перспективных связей и круга общения, использование времени в личных целях и т. п. Принимая решение о целесообразности инвестиций в образование, человек сравнивает дисконтированные потоки ожидаемых расходов и ожидаемой разницы доходов [5].

Функциональная зависимость Минсера основывается на таких предпосылках:

- индивид, получивший  $S$ -лет образования, может рассчитывать на определенный уровень заработной платы, не меняющийся с возрастом (при условии отсутствия инвестиций в получение опыта);

- настоящая приведенная стоимость жизненного потока заработной платы не различается между индивидами (при условии отсутствия инвестиций в получение опыта);

- количество лет  $T$ , затраченное на работу в течение всей жизни, не зависит от числа лет обучения.

Вышеуказанные предпосылки применяются на практике.

$NPV$  пожизненных заработков индивида, входящего на рынок труда после  $S$ -лет обучения определяется как:

$$V(S) = \int_S^R E(S, t) * e^{-rt} dt, \quad (1)$$

где  $E(t)$  – заработная плата индивида в момент времени  $t$ ;

$R$  – пенсионный возраст;

$r$  – ставка дисконтирования.

Так как

$$\int_S^R e^{-rt} dt = r^{-1} (e^{-rS} - e^{-rR}), \quad (2)$$

то полагаясь на предположение 1:

$$E(S, t) = E(S, t') = \det E(S), \quad (3)$$

получаем, что

$$V(S) = E(S) * (e^{-rS} - e^{-rR}) / r. \quad (4)$$

Предположения 2 и 3 формально могут быть записаны соответственно как

$$V(S) = V(S') = V$$

$$R = S + T.$$

Следовательно,

$$E(S)(e^{-rS} - e^{-rS-rT}) = rV = E(0)(1 - e^{-rT}) \quad (5)$$

$$E(S) = E(0)e^{rS} \quad (6)$$

Запишем данное выражение в логарифмической форме:

$$\ln E(S) = \ln E(0) + rS \quad (7)$$

Следовательно, с помощью произведенных действий получается линейная взаимосвязь между образованием и заработной платой.

При помощи полученного результата можно определить понимание дохода. Распределение дохода асимметрично с длинным правым хвостом, аналогично Парето-распределению. Если предположить симметричное распределение продуктивности, тогда соответствующее ей распределение дохода тоже будут симметрично. Таким образом, инвестиции в человеческий капитал могут привести к асимметричности распределения дохода.

Существует большое количество трактовок человеческого капитала, которые показывают его взаимосвязь с финансовыми вложениями в человека, определяя сущность человеческого капитала в виде инвестиций в человеческие ресурсы с ожиданием будущих выгод с условием увеличения их производительности.

Многие ученые считают, что для эффективной деятельности любой организации необходимо управление человеческим капиталом, и для устойчивой позиции на рынке, несмотря на сложность, измерение эффективности человеческой деятельности является необходимым условием. В этой связи в данной области знаний выделяют два аспекта человеческого капитала: экономический и духовный. При этом признано, что с точки зрения измерения сложно определить духовную ценность, основу которой составляет интеллект, приобретенные знания и воспитание [6].

В международной практике существует измерение человеческого капитала в различных странах через индекс, который в последние годы охватывает 124 экономики. Источниками для расчета индекса человеческого капитала каждой страны является информация от международных организаций и экспертов в области развития. Ежегодный доклад анализа факторов формирования человеческого капитала каждой страны, по итоговому положению в рейтинге, позволяет сделать сравнительный анализ развития каждой экономики через изменение и развитие человеческого капитала, позволяя проанализировать его преимущества и недостатки.

При определении успехов той или иной страны в развитии человеческого капитала учитываются 46 показателей, объединенных в четыре основные группы:

1. Образование (высшее, среднее, начальное) и профессиональная подготовка.
2. Здоровье, физическое и психологическое благополучие.
3. Трудоустройство и занятость.
4. Инфраструктура, правовая защита, социальная мобильность.

В 2015 г. мировым лидером по уровню развития человеческого капитала стала Финляндия, которая занимает ведущие позиции по всем основным показателям Индекса. В первой десятке также находятся: Норвегия, Швейцария, Канада, Япония, Швеция, Дания, Нидерланды, Новая Зеландия и Бельгия.

Россия в 2015 г. по уровню данного Индекса по сравнению с предыдущим, поднялась на 25 позиций, поднявшись на 26-е место. В России наиболее сильной стороной является доступность образования в любом возрасте, но отставание происходит по таким показателям, как: доступность повышения квалификации; возможность развития на рабочем месте; качество рабочих мест и здравоохранения; социальная мобильность; продолжительность здоровой жизни населения [1].

В настоящее время существует осознание того, что ключевыми факторами экономического развития является качество человеческого капитала и предприимчивость индивида.

В процессе реализации и использования человеческих способностей и полученного дохода происходит их капитализация, в результате чего приобретенный человеческий капитал в виде накопленных знаний, умений, навыков, полученных в процессе профессионального образования с последующей их реализацией, приносит повышенный доход. Однако капитал и человеческие способности имеют некоторые различия, несмотря на их сходство. «Капитал» применяется человеком непосредственно в процессе производства. А человеческие способности развиваются на протяжении жизни человека и, соответственно, период инвестирования может растянуться на долгие годы, пока сохраняется активность и желание к его увеличению [7].

По данным Всемирного банка, основанным на изучении экономик 192 стран, 55 % экономического роста определяется именно человеческим капиталом. По оценкам экспертов, в развитых странах повышение продолжительности образования на один год ведет к увеличению валового внутреннего продукта (ВВП) на 5–15 % [3].

В настоящее время существуют различные программы, позволяющие увеличить конкурентоспособность работников на рынке труда.

В условиях перенасыщения рынка труда специалистами с высшим образованием все больше молодых людей ищет способы повысить свою квалификацию, получить новые практические навыки и умения и, следовательно, преимущества при устройстве на работу. Обучение по программе MBA предусматривает карьерный рост, ориентируется преимущественно на средний и средний + менеджмент, обеспечивая менеджеров руководящими должностями в области маркетинга, HR, финансов, производства. В настоящее время около 150 бизнес-школ России предоставляют обучение по программам MBA и Executive MBA (EMBA).

Программа EMBA ориентирована на личностный рост и развитие лидерского, креативного потенциала первых лиц компаний, позволяя подняться на уровень руководителя компании с выработанным стратегическим мышлением, видением перспектив бизнеса и реализацией выбранных стратегий. Обе программы (MBA и EMBA) направлены на освоение руководителями новых знаний и навыков.

В последние годы в России постепенно проходит популярность научных степеней среди управленцев-практиков. Степень «доктор (или кандидат) экономических наук» за вклад в науку управления получают, прежде всего, научные и педагогические работники. Относительно новой является степень доктора делового администрирования (Doctor of business administration, DBA), которая позволяет приобрести управленцам высокий уровень знаний и навыков в практике управления проектами и коллективами [4].

Также дают большой толчок для развития собственного потенциала различные международные программы и гранты. Одна из них, «Глобальное образование» – государственная программа, созданная для укрепления кадрового потенциала России. Она позволяет выпускникам российских вузов продолжить обучение за рубежом в магистратуре, аспирантуре или ординатуре одного из 288 вузов в 32 странах мира за счет финансирования государства.

Данная программа позволит желающим россиянам после получения выбранного образования вернуться в Россию и применить полученные знания на предприятиях своей страны (это является условием обучения). Программа также направлена на развитие российского образования, увеличивая число молодых ученых с полноценным зарубежным опытом в российских образовательных учреждениях [2].

Следовательно, через развитие рынка образовательных услуг, инвестируя в образование, способности и навыки населения, можно достичь эффективной экономики. Образование сегодня – это экономическая инвестиция в человеческий капитал, а не только необходимая затрата на социальные нужды. С точки же зрения социальной выгоды формирование социального капитала страны – это развитие общества со значительной долей гражданского участия, высокой социальной корпоративностью и интеграцией, низким уровнем преступности. Интеграция образования, науки и производства, развитие послевузовского образования на основе современных достижений науки и техники являются на сегодня одними из приоритетных направлений развития экономики.

## Литература

1. Всемирный экономический форум: рейтинг стран мира по уровню развития человеческого капитала 2015 года // Центр гуманитарных технологий. URL: <http://gtmarket.ru/news/2015/05/19/7160> (дата обращения: 11.09.2016).
2. Глобальное образование : гос. программа. URL: <http://asi.ru/staffing/globaleduintegration/> (дата обращения: 21.09.2016).
3. Джаксыбекова Г. Н., Интыкбаева С. Ж., Гостенко Л. Н. Роль человеческого капитала в развитии экономики, науки и образования. URL: <http://articlekz.com/article/9497> (дата обращения: 11.10.2016).
4. Кауфман Н. Ю., Ширинкина Е. В. Развитие бизнес-образования как детерминанта инновационного обновления экономики // Фундамент. исслед. 2016. № 3 (2). С. 385–389. URL: <http://www.fundamental-research.ru/ru/article/view?id=40065> (дата обращения: 11.04.2016).
5. Кириллова Т. А. Подходы к оценке эффективности инвестирования в человеческий капитал // Вестн. ВГУ. Сер: Экономика и управление. 2010. № 1. URL: <http://www.vestnik.vsu.ru/pdf/econ/2010/01/2010-01-01.pdf> (дата обращения: 11.10.2016).
6. Печеная Л. Т. Повышение роли человеческого капитала в современных условиях развития экономики // Современные технологии управления. 2014. № 2 (38). URL: <http://sovman.ru/article/3806/> (дата обращения: 11.10.2016).
7. Савельева С. В. Роль человеческого капитала в современной рыночной экономике : автореф. URL: <http://www.dissercat.com/content/rol-chelovecheskogo-kapitala-v-sovremennoi-rynochnoi-ekonomike#ixzz4MUzxU4iS> (дата обращения: 11.10.2016).
8. Экономический подход Гэри Беккера к человеческому поведению. URL: <http://www.libertarium.ru/68397> (дата обращения: 11.10.2016).

*Латышев О. Ю.  
Latyshev O. Ju.*

### **ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ ВУЗА**

### **PROBLEMS, PERSPECTIVES AND IMPROVEMENT OF MANAGEMENT OF UNIVERSITY PERSONNEL**

Статья посвящена рассмотрению чрезвычайно актуального вопроса перспектив и совершенствования управления персоналом вуза. Для ряда учреждений и организаций это стало еще и темой многолетнего экспериментального исследования. В работе приведены методика проведенного исследования, а также планируемые результаты. Статья приглашает к конструктивному научному диалогу и организации совместной исследовательской деятельности.

This article deals with the highly topical issue of perspectives and improvement of management of the university personnel. For a number of institutions and organizations is the target of long-term experimental study. The paper presents the method of investigation, as well as its expected results. Article invites to constructive scientific dialogue and the organization of joint research activities.

*Ключевые слова:* вуз, профессорско-преподавательский состав, конференция, управление персоналом, конгресс, симпозиум, цитирование, индексация.

*Keywords:* university teaching staff, conference, personnel management, congress, symposium, citation, indexing.

Проблемы, перспективы и совершенствование управления персоналом вуза рассматриваются как одна из важнейших тем международного эксперимента телекоммуникационно-

го образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко». Организаторы экспериментального исследования понимают, что процесс управления персоналом вуза нуждается в полноценной диверсификации с целью принципиального повышения эффективности его работы [2].

Одними из первых учреждений, вступивших в эксперимент, стали Южно-Казахстанский государственный педагогический университет в лице ректора Оналбая Аяшевича Аяшева и Российский государственный социальный университет, филиал в г. Воронеже, в лице директора Снежаны Руслановны Гостевой. В дальнейшем в эксперименте начали принимать участие 798 ученых, представляющих 584 института, университета и научно-исследовательских центра из 232 стран мира. В их числе – действительные члены и члены-корреспонденты отечественных, зарубежных и международных академий, профессора, заведующие кафедрами вузов. Помимо этого, 76 лауреатов Нобелевской премии любезно позволили нам стать их последователями в избранных областях науки.

Цель исследования – разработать и апробировать механизм совершенствования управления персоналом вуза.

Объект исследования – пути совершенствования управления персоналом вуза.

Задачи исследования подразделяются на три основных блока: нормативно-правовые и организационные; методические и психолого-педагогические; финансово-экономические.

К нормативно-правовым и организационным задачам относятся: создание пакета нормативно-правовых документов, обеспечивающих сетевое сотрудничество учреждений высшего профессионального образования в процессе совершенствования управления персоналом вуза; совершенствование механизма функционирования международного телекоммуникационного образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко», направленного на реализацию модели совершенствования управления персоналом вуза; реализация новых подходов к организационному построению образовательного процесса в образовательных учреждениях высшего профессионального образования, участвующих в названном образовательном проекте, использующих дистанционные образовательные технологии; организация повышения квалификации профессорско-преподавательского состава, освоение ими открытых образовательных методик и технологий, ИКТ-компетенций; формирование системы мониторинга работы в рамках телекоммуникационного образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко», а также управления им с целью оптимизации работы по совершенствованию управления персоналом вуза; разработка комплекса показателей педагогической эффективности работы учреждений высшего профессионального образования, использующих ресурсы образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко»; совершенствование управления персоналом вовлеченных в экспериментальную работу учреждений высшего профессионального образования с целью планомерного пополнения ресурсов «Мариинской галереи».

К методическим и психолого-педагогическим задачам относятся: освоение профессорско-преподавательским составом нового информационно-образовательного пространства, организованного в рамках деятельности учреждений и образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко», а также способов и приемов поиска и использования в образовательном процессе сетевых образовательных ресурсов и технологий совершенствования управления персоналом вуза; освоение профессорско-преподавательским составом практики составления и использования программ совершенствования управления персоналом вуза, основанных на использовании сетевых образовательных ресурсов; освоение профессорско-преподавательским составом новых форм организации образовательного процесса; внедрение в практику профессорско-преподавательского состава открытых образовательных технологий, направленных на совершенствование управления персоналом вуза; введение в педагогическую практику критериальной системы оценивания совершенствования управления персоналом вуза для унификации подходов к оцениванию в рамках образовательного проекта; освоение профессорско-преподавательским составом методов комплексного оценивания студентов, учитывающего результаты учебной деятельности в очном и дистанционном режиме обучения; разработка психологическими службами учреждений выс-

шего профессионального образования методов максимально эффективного функционирования проектов для студентов и профессоров в рамках телекоммуникационного образовательного пространства.

К финансово-экономическим задачам относятся: эффективное использование ресурсов учреждений высшего профессионального образования, участвующих в реализации телекоммуникационного образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко» с использованием дистанционного обучения; определение экономических индикаторов эффективности работы учреждений высшего профессионального образования в условиях сетевого взаимодействия; разработка формы обоснования экономической целесообразности использования в учебном процессе дистанционных образовательных технологий и сетевых информационно-образовательных ресурсов [3]; проведение сравнительного экономического анализа эффективности использования ресурсов (образовательных, кадровых, организационных, материально-технических) в условиях образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко», не использующих и использующих в образовательном процессе механизмы совершенствования управления персоналом вуза; улучшение учебно-методической и материально-технической базы учреждений высшего профессионального образования, участвующих в работе по данному эксперименту [1].

План поэтапной реализации эксперимента. Первый этап – диагностико-ориентировочный – 2016 г.:

- проведение комплексного анализа по сопоставлению образовательных потребностей и ресурсов учреждений высшего профессионального образования – участников сетевого взаимодействия. Выявление дополнительных потребностей в ресурсах сети;
- определение модели сетевого взаимодействия базового учреждения высшего профессионального образования с другими образовательными учреждениями;
- конструирование единой региональной системы мониторинга качества управления персоналом учреждения высшего профессионального образования средствами ИКТ;
- разработка содержания метапрограмм качества управления персоналом учреждения высшего профессионального образования средствами ИКТ;
- проведение мониторинга образовательных потребностей студентов и их преподавателей;
- ревизия внутренних образовательных ресурсов учреждений сети (профильные, базовые, элективные курсы, лабораторная база, цифровые образовательные ресурсы);
- мониторинг внутренних кадровых ресурсов;
- анализ возможностей информационно-технического обеспечения образовательного процесса учреждений – участников сетевого взаимодействия (компьютеры, принтеры, проекторы, экраны, наличие локальной сети, компьютерные классы, медиатеки, возможность выхода в интернет и т. п.).

Второй этап – проектировочно-организационный – 2017 г.:

- утверждение сетевой модели использования информационно-образовательных ресурсов в решении проблемы качества управления персоналом учреждения высшего профессионального образования средствами ИКТ;
- завершение комплексного анализа образовательных возможностей и потребностей студентов;
- подготовка рекомендаций образовательным учреждениям (в зависимости от типа) по организации сетевого взаимодействия;
- освоение психолого-педагогической диагностики уровня качества управления персоналом учреждения высшего профессионального образования средствами ИКТ в условиях сетевого взаимодействия;
- поэтапная реализация разработанных программ с использованием на занятиях приемов открытых образовательных технологий;
- отбор критериального аппарата, единого для всех участников телекоммуникационного образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко», реализации метапредметных программ;

- выявление учреждений высшего профессионального образования, готовых к обмену ресурсами в решении проблемы качества управления персоналом учреждения высшего профессионального образования средствами ИКТ посредством метапрограмм.

Третий этап – аналитико-корректировочный – 2018–2021 гг.:

- подведение итогов деятельности учреждений – участников телекоммуникационного образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко» по реализации проблемы исследования;

- диссимилиация положительного педагогического опыта на муниципальном, региональном, федеральном и международном уровнях;

- проведение оценки эффективности использования ресурсов телекоммуникационного образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко» в решении проблемы управления персоналом учреждения высшего профессионального образования средствами ИКТ.

В предпринимаемом нами исследовании видится значительный инновационный потенциал и получение следующих результатов: построение и реализация модели, а также разработка технологии совершенствования управления персоналом вуза; введение в педагогическую практику критериальной системы оценивания совершенствования управления персоналом вуза; формирование системы мониторинга работы международного телекоммуникационного образовательного проекта «Мариинская галерея имени М. Д. Шаповаленко» по совершенствованию управления персоналом вуза [4].

По результатам экспериментальной работы запланировано:

- метапрограммы педагогов-участников международного эксперимента;

- рекомендации образовательным учреждениям по организации сетевого взаимодействия в решении проблемы метапредметных достижений студентов;

- система мониторинга качества управления персоналом учреждения высшего профессионального образования средствами ИКТ;

- научно-методическая конференция «Управление персоналом учреждения высшего профессионального образования».

Международное сотрудничество. 2015–2016 учебный год.

В результате научно-педагогического сотрудничества и опытно-экспериментальной деятельности университетов на международном, федеральном и региональном уровне коллективами учреждений накоплен многогранный опыт. Это позволило существенно повысить общие результаты в формировании кадрового потенциала (6 показателей) и материальных современных условий работы университетов (4 показателя). Рассмотрим перечень показателей, достигнутых коллективами университетов в результате научно-педагогического сотрудничества и опытно-экспериментальной работы.

I. Кадровый потенциал университетов, институтов и исследовательских центров.

1. Доля научных и педагогических работников, имеющих действующий документ о повышении квалификации, в общем числе научных и педагогических работников учреждения. Активное участие 798 научных и педагогических сотрудников в экспериментах с участием университетов позволило ученым и педагогам успешно повысить свою квалификацию и получить соответствующий документ установленного образца.

2. Доля научных и педагогических работников, эффективно использующих современные образовательные технологии (в т. ч. ИКТ) в профессиональной деятельности в общем числе научных и педагогических работников учреждения, начала существенно возрастать уже на первом году эксперимента. В настоящий момент каждый ученый и педагог-экспериментатор активно использует педагогические и информационно-коммуникационные технологии в повседневной работе.

3. Доля научных и педагогических работников, участвующих в деятельности профессиональных сетевых сообществ и регулярно получающих в них профессиональную помощь и поддержку, в общем числе научных и педагогических работников в учреждения. Ученые и педагоги-экспериментаторы не только регулярно получают своевременную и полноценную



поддержку со стороны профессиональных сетевых сообществ, но и инициативно оказывают ее своим коллегам – как в родной стране, так и за рубежом. Календарно-тематическим планом эксперимента на каждый учебный год предусмотрена «Среда консультаций», позволяющая на регулярной основе получать безвозмездные высокопрофессиональные консультации у выдающихся деятелей современной педагогической науки, как правило – лауреатов Нобелевской премии.

4. Доля научных и педагогических работников, участвующих в деятельности профессиональных саморегулируемых организаций и регулярно получающих в них профессиональную помощь и поддержку, в общем числе научных и педагогических работников учреждения. Каждый ученый и педагог-экспериментатор с 2007 г. является членом профессиональной саморегулируемой системы – международного телекоммуникационного образовательного проекта «Мариинская галерея имени М. Д. Шаповаленко». В частности, именно под патронатом данного проекта развивается международная экспериментальная деятельность университетов.

5. Доля педагогических и руководящих работников, представивших опыт работы в мероприятиях различного уровня, в общей численности педагогических и руководящих работников. Каждый сотрудник администрации и педагог-экспериментатор является участником учреждения и проведения международных конференций, симпозиумов и конгрессов в области науки, культуры и образования под патронатом международной общественной организации «Информация для всех». Регулярно издаются монографии, авторами которых являются представители администрации и научно-педагогического коллектива университетов. Наряду с этим, педагогический опыт работников университетов регулярно отражается на страницах научных и научно-методических журналов различных стран, сборников докладов научно-практических конференций, крупнейших в мире научных социальных сетей, институциональных репозитариев.

6. Научные, педагогические и руководящие работники, ставшие победителями и лауреатами в международных конкурсах. Значительно количество международных конкурсов научной, научно-методической и научно-популярной литературы, фестивалей педагогического мастерства, призерами и лауреатами которых являются сотрудники администрации и педагоги университетов, представители которых участвуют в наших экспериментах.

## II. Материальные современные условия.

1. Доля ученых, охваченных дистанционным обучением. Ученые – представители университетов регулярно проходят сертифицированное обучение в рамках дополнительного образования по программам культурно-просветительских и образовательных проектов (внутри экспериментальной работы).

2. Доля созданных условий информационной открытости:

- функционирование реальных и виртуальных переговорных площадок между всеми участниками образовательного процесса для обсуждения и согласования различных (в том числе стратегических) вопросов развития учреждения; в качестве наиболее эффективных переговорных площадок с участием ученых и педагогов-экспериментаторов следует признать институциональные репозитарии и научные сети, в первую очередь – Researchgate.net, Academia.edu, Mendeley.com, etc.

3. Доля созданных современных условий обучения:

- наличие возможностей для проведения экспериментов, в том числе с использованием учебного лабораторного оборудования, вещественных и виртуально-наглядных моделей и коллекций основных математических и естественнонаучных объектов и явлений; надлежащими площадками для участия ученых в экспериментальной деятельности являются университеты, где постоянно развивается экспериментальная деятельность, позволяющая получать результаты возрастающей социальной и научной значимости;

- наличие возможностей для проведения наблюдений, определение местонахождения, наглядного представления и анализа данных; использования цифровых планов и карт, спутниковых изображений – наличие возможностей для создания материальных объектов, в том

числе произведений искусства; в ходе экспериментальной работы активно используются выше перечисленные возможности.

4. Наличие у учреждения статуса площадки по актуальным проблемам образования количество экспериментальных, опорно-методических, базовых, пилотных площадок всех уровней, статус, которых закреплен нормативным документом соответствующего уровня (приказ, распоряжение и др.). Каждый новый эксперимент, предлагаемый представителям университета, начинается с закрепления приказом ректора университета. Также комплект документации, приурочиваемый к началу экспериментальной работы, включает договоры о научно-педагогическом сотрудничестве и опытно-экспериментальной работе, программы эксперимента, календарно-тематического плана реализации данной программы на протяжении учебного года, а при необходимости – и индивидуальных плановых заданий для членов экспериментальной группы в составе сотрудников администрации университетов, его научных и педагогических работников.

Распределение сотрудничества с учреждениями высшего профессионального образования, послевузовской переподготовки, а также научными организациями представлено отдельно для каждой страны. С теми странами, названия которых перечислены в списке без упоминания вузов и исследовательских центров, в настоящий момент нами ведутся конструктивные переговоры и установление соглашений с их научными организациями о начале научно-педагогического сотрудничества и опытно-экспериментальной работы [5].

Заключение: Учреждения договорились осуществлять научно-педагогическое сотрудничество, направленное на совершенствование образовательного процесса каждого учреждения в области экспериментального исследования. Оно предполагает диверсификацию всех сфер деятельности учреждений в области экспериментального исследования, включая повышение квалификации педагогического состава учреждений, совершенствование системы мониторинга эффективности их работы. Также стороны договорились совместными усилиями участвовать в развитии методологических основ экспериментального исследования при научно-методической и информационной поддержке со стороны МТОП «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповаленко». По общему мнению, наибольшую эффективность данные процессы приобретут при существенном увеличении интенсивности совместных выступлений сотрудников экспериментальных учреждений в научных, научно-методических и научно-практических журналах, бюллетенях по теме физкультурно-оздоровительной и спортивно-туристической работы, собственно экспериментального исследования.

## Литература

1. Латышев О. Ю., Ильин В. Н., Макарова Л. Н. Туризм, краеведение и ИКТ социализации студентов. Germany, Saarbrücken : LAP LAMBERT Academic Publishing, 2013. 96 с.
2. Латышев О. Ю., Байер Е. А. Социализация студентов, студентов и ученых в глобализующемся мире. Germany, Saarbrücken : Palmarium Academic publishing, 2015. 181 с.
3. Латышев О. Ю., Петрова Е. В., Демура С. П. Единая информационно-образовательная среда социализации студентов. Germany, Saarbrücken : LAP LAMBERT Academic Publishing, 2013. 211 с.
4. Латышев О. Ю., Спирина Г. Е., Черных Е. В. Модернизация интернатных учреждений в социализации студентов. Germany, Saarbrücken : Palmarium Academic publishing, 2015. 115 с.
5. List of scientists and universities. URL: [https://www.researchgate.net/publication/305488374\\_List\\_of\\_scientists\\_and\\_universities\\_Uceny\\_e\\_i\\_university](https://www.researchgate.net/publication/305488374_List_of_scientists_and_universities_Uceny_e_i_university).

## **РАЗВИТИЕ СОВЕТСКОЙ КОНЦЕПЦИИ ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ И СОВРЕМЕННЫЕ РЕАЛИИ**

### **DEVELOPMENT OF THE SOVIET CONCEPT OF THE LABOUR RELATIONS AND MODERN REALITIES**

В статье рассматриваются вопросы, связанные с формированием трудовых отношений в России складывающихся как в советский период, так и в настоящее время.

In article the questions connected with formation of the labor relations in Russia developing as during the Soviet period, and now are considered.

*Ключевые слова:* трудовые отношения, государственный социализм, политика военного коммунизма, экономическая свобода личности, мотивационные механизмы.

*Keywords:* employment relationships, state socialism, policy of military communism, economic personal freedom, motivational mechanisms.

Под трудовыми отношениями обычно понимаются отношения между людьми и институциональными образованиями, которые складываются и развиваются в процессе непосредственного труда и по поводу труда.

Современные трудовые отношения можно охарактеризовать как трудовые отношения индустриального типа, которые существенно отличаются от доиндустриальных отношений прошлого и будут отличаться от постиндустриальных отношений будущего. В период «государственного социализма» преобладал принудительный характер труда с элементами, в основном, морального и, в меньшей степени, материального стимулирования. Были даже попытки ввести категорию «коммунистического труда» в реальные трудовые отношения и наполнить ее конкретным содержанием, но основной идеологией и формой организации оставались энтузиазм (энтузиазизм – у юмористов) и административно-командные методы организации труда.

Такой тип трудовых отношений в определенной мере устраивал большинство трудящихся и имел свои преимущества в виде низкой интенсивности труда, при достаточной, равномерно усредненной его оплате. Преобладал принцип «они делают вид, что мне платят, а я делаю вид, что я работаю». Эти отношения соответствовали российскому менталитету с его зависимостью от государственной власти, патернализмом, иждивенчеством и т. д., являясь продуктом не только взаимодействия производительных сил и производственных, т. е. экономических отношений, а и результатом многих составляющих вплоть до духовных и нравственных императивов. В итоге к началу «рыночных реформ» трудовые отношения породили, как минимум, два следствия.

Первое – низкий уровень благосостояния людей.

Второе – развитие и укоренение психологии иждивенчества.

Развитие трудовых отношений в нашей стране проходило столь же непросто, сколь сложна и история развития нашего общества. Долгое время трудовые отношения находились и развивались под сильным влиянием и воздействием леворадикальной официальной идеологии и авторитарного (тоталитарного) режима. Это существенно трансформировало и деформировало естественную структуру и динамику трудовых отношений (что привело, в частности, к камуфлированию в этой структуре отношений наемного типа). Потому и трудовые отношения формировались в соответствии с теми обстоятельствами, при которых общественный строй, в теории принципиально противостоящий государству как орудию власти и инструменту насилия, стал на практике основой тоталитарного государства.

Этот момент определил характер идеологии трудовых отношений уже с первых лет советской власти, когда классовая ненависть к эксплуататорам, постоянная борьба за провоз-

глашенные идеалы, а также наличие серьезных диспропорций в народном хозяйстве дали достаточно оснований для ориентации в области трудовых отношений на чрезвычайные меры, что впоследствии оказалось возведенным в норму.

Установление новой организации труда оказалось делом весьма сложным и противоречивым. Так, попытка распространить политику военного коммунизма за пределы гражданской войны окончилась полным крахом. Принудительный труд, продразверстка, отказ от использования товарно-денежных отношений показали свою нежизнеспособность и неэффективность. Хозяйственные неудачи стали приводить к острым социальным конфликтам.

Новая экономическая политика, провозглашенная в 1921 г., знаменовала собой в значительной мере отказ от старых административно-командных методов управления и переход к экономическим методам. Сердцевиной НЭПа стала опора на экономический интерес, на личную материальную заинтересованность. Использование этих рычагов возможно лишь при условии признания как экономических прав, так и ответственности индивидов, признания экономической свободы личности. Трудовые отношения в 20-е годы, особенно в первой их половине, очень похожи на классические отношения развивающегося капитализма. Молодой советский госкапитализм одно время даже легализовал забастовочную борьбу трудящихся.

Однако следует подчеркнуть, что экономическая самостоятельность, в том числе и личная экономическая свобода, допускалась лишь для переходного периода, трактовалась в длительной исторической перспективе как временная мера, как средство перехода к коммунистическому производству и распределению. В будущем предполагалось вернуться к прямому централизованному управлению средствами производства, хозяйством, людьми, исходя из высших государственных интересов.

По мере свертывания НЭПа на первый план стали вновь выдвигаться военно-мобилизационные методы управления трудовыми отношениями, получившие наиболее концентрированное проявление в так называемом «ударном методе». Смысл этого метода сводился к определению центром направления «главного удара», «узкого места», которое с помощью штурма и очередной кампании ликвидировалось на местах. Очевидно, что эти методы тяготели к системе боевых приказов, вызывая тем самым тенденцию к абсолютизации военно-административных методов управления трудовыми отношениями.

Эта идеология выработала концепцию труда, где в удивительное единство переплелись, казалось бы, мало согласующиеся черты. Первая – декларации и лозунги, так сказать, социалистического типа труда: свободный или освобожденный труд, ударничество, высоко сознательный, патриотический, коллективный труд и т. п. Вторая – экономическое стимулирование труда: премиальные системы, особые виды и формы снабжения, разрядные сетки и т. д. Третья – военно-принудительный труд: труд крестьян и заключенных, переброска рабочей силы, штурмовщина и т. п. В разные периоды истории эти черты по-разному сплетались, занимали большее или меньшее место в концепции трудовых отношений, но почти всегда обязательно присутствовали в конкретных формах их реализации.

В 30-х годах сложилась такая система авторитарного управления, в которой роль отдельного человека как самостоятельного экономического субъекта практически игнорировалась. Была введена всеобщая обязательная паспортизация населения с постоянной пропиской, рабочим и служащим под страхом судебного преследования запрещалось менять место работы в соответствии со своим желанием, колхозники с целью прикрепления к деревням лишались паспортов. По сути, происходило восстановление идеологии военного коммунизма, трудовые отношения развивались все больше как последовательно мобилизационные и милитаризированные.

С 1940 по 1956 гг. в стране действовало фактически антирабочее законодательство. Было отменено право увольнения по собственному желанию. Рабочий мог поменять место работы только с разрешения администрации. Вводился принудительный перевод квалифицированных рабочих и служащих на работу в другую местность. Устанавливалась уголовная ответственность за опоздания и самовольный уход с работы.

Факторы, характеризующие данный тип трудовых отношений, можно свести в следующие группы:

1. Экономическая и политическая возможность для большинства населения трудиться только по найму в государственных предприятиях и организациях. Общественные организации (профсоюзы, добровольные общества и т. п.) также осуществляли наем своих служащих, который по форме и по существу почти ничем не отличался от государственных предприятий.

2. Труд в сельском хозяйстве (особенно в колхозах) был по существу полукрепостническим, не было даже формальных признаков экономической свободы человека.

3. Ограниченность территориальной мобильности трудящихся ввиду необходимости прописки, отсутствия жилья, строгой территориальной запрограммированности жизни человека фактически от самого рождения.

4. Ограниченность в росте квалификации, вызванная сложностью получения соответствующего образования, переподготовки, смены места работы, продвижения по службе.

5. Отсутствие возможности делать карьеру частным и независимым путем. Сложность, а часто и просто невозможность проявления индивидуальности, таланта. Этому мешали необходимость угождать начальству, отсутствие партийности, отсутствие возможности завести свое дело, мастерскую, КБ, институт. Карьеру можно было делать только и исключительно в качестве государственного или партийного работника. Даже люди творческих занятий (артисты, писатели, ученые, если, конечно, они не были наделены гениальностью) могли пробиться, лишь превращаясь в чиновников своей сферы, которая, в свою очередь, становилась государственной.

6. Невозможность проявления самостоятельной предприимчивости, хозяйственной, коммерческой инициативы, глушение соревновательности, которое на деле превратилось в подтасовку, показуху, включая «стахановское движение».

В результате трудоспособное население стало наемным работником у государства с парализованным стремлением к самостоятельной экономической жизни. Поле мотивации экономического поведения было существенно сужено. В целом такой тип трудовых отношений можно определить как патриархально-наемный труд с сильным государственным патернализмом.

Конечно, не следует впадать в крайность и считать, что вообще никакой свободы человек в тот период не имел. Если не брать во внимание колхозы и, в некоторый период, города, то человек все же обладал известными минимальными экономическими свободами. Он в целом мог выбрать специальность (образование), место работы (в пределах прописки), тип работы (интенсивность). Последнее особенно интересно. Казалось бы, в условиях тоталитаризма, сильно суженной экономической свободы человек не должен стремиться к интенсивной форме труда. Но статистические данные говорят о довольно высоких темпах роста производительности труда именно в те годы. Так, за 12 лет, с 1928 по 1940 гг., производительность труда в промышленности выросла в 3,1 раза (по официальным данным) [2]. Можно привести также многие факты самоотверженного труда советских людей, энтузиазма первых пятилеток, успешного строительства гигантов индустрии. Поэтому нельзя отрицать серьезные достижения в экономическом развитии в довоенный период.

7. Одним из следствий данного типа трудовых отношений явилась своеобразная социальная политика, которая сводилась к обеспечению большинства населения невысоким, но примерно равным уровнем благосостояния. Это следствие – естественная и закономерная реакция на несвободу человека. Если человек лишен возможности экономического самоопределения и работает только на государство, то последнее берет на себя обязанность обеспечить человеку какой-то минимальный набор жизненных благ.

В новых условиях вместо прежней идеи всеобщего равенства обществу навязывают новую, но, видимо, столь же малоэффективную идеологию – о равенстве всех как частных собственников средств производства. Воспринимать такую постановку проблемы как практическое руководство нельзя. Приватизация госсобственности дифференцировала общество на предпринимателей и наемных работников. Мотивационные механизмы их экономического поведения диаметрально противоположны.

Сейчас вся идеология рыночного экономического строя общества направлена на создание мотивации предпринимательства. И совсем ничего не делается для укрепления трудовой мотивации другого, не менее важного агента производства – наемных работников, которые представляют и будут представлять подавляющее большинство населения. В проводимой ныне идеологии рынка отчетливо прослеживается разрыв мотивации труда и деятельности вообще с эффективностью производства.

В результате уровень жизни значительной части населения опустился ниже черты бедности. Доля населения с уровнем доходов ниже величины прожиточного минимума в 1992 г. составлял 33,5 %, в 2000 – 29,1 %, 2002 – 24,5 %, в 2005 – 17,7%, в 2015 – 17,8 % [3].

Одной из основных причин катастрофического падения среднего уровня реальных доходов населения стал низкий уровень заработной платы, так как заработная плата по-прежнему остается главным источником дохода для населения России, занимая не менее 60 % в структуре денежных доходов населения (в 2006 г. – 66,47 %) [4].

По официальным оценкам среднемесячная реальная заработная плата снижалась вплоть до 2009 г. Причем за период 1991–1992 гг. она упала почти на треть, в 1993–1995 гг. еще на 33 %. В результате в 2000 г. средняя заработная плата (в ценах 1991 г.) оказалась в 2,3 раза меньше, чем в 1991 г. И хотя с 2010 г. наблюдается тенденция роста оплаты труда, к 2016 г. еще не был восстановлен ее дореформенный уровень [6].

Согласно последнему макроэкономическому прогнозу Минэкономразвития РФ после двух лет стагнации российская экономика постепенно вползает в рецессию, вследствие чего в ближайшее время ожидается повышение доли населения с доходами ниже прожиточного минимума. С 2014 г. по 2015 г. численность бедного населения выросла на 300 тыс. человек, т. е. свыше 17,8 % [1]. Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в 2016 г. (в ценах 1991 г.) была все еще ниже уровня 1991 г. Необоснованно низкий уровень заработной платы вызывает не только уменьшение действенности материальных стимулов к труду, но и рост социальной напряженности в обществе. Появилась новая категория трудящихся – работающие бедные.

Следует иметь в виду, что заработки, не гарантирующие восстановление рабочей силы, содержательно представляют собой не столько заработанный доход, сколько социальное пособие за участие в трудовой деятельности. Как совершенно справедливо отметил чл.-корр. РАН Д. Е. Сорокин, «оплата труда, не обеспечивающая условия для нормального воспроизводства рабочей силы и тем самым ведущая к ее деградации, делает бессмысленным тезис о возможности повышать уровень оплаты лишь в меру роста производительности труда: в этих условиях не возможен никакой рост производительности» [5].

Наибольшее внимание правительства привлекает положение малообеспеченных слоев населения, прежде всего пенсионеров. Были повышены минимальные размеры пенсий и общие размеры пенсий инвалидам, участникам войны и другим категориям. При совершенно правильной заботе об этих социальных группах не следует все-таки забывать, что не они создают национальный доход. И хотя их справедливо называют социально менее защищенными, встает вопрос: кто защитит тех, кто своим трудом создает экономическую основу общего благосостояния? Предполагается, видимо, что они сами, расталкивая других локтями, должны обеспечивать свое благосостояние.

## Литература

1. Мониторинг социально-экономического развития субъектов Российской Федерации // Министерство регионального развития РФ : сайт. URL: [http://minregion.runetsoft.ru/activities/monitor/region\\_dev\\_monitor/](http://minregion.runetsoft.ru/activities/monitor/region_dev_monitor/) (дата обращения: 05.11.2014).
2. Овчарова Л. Н., Бюрюкова С. С., Попова Д. О. Уровень и профиль бедности в России: от 1990 годов до наших дней. М. : НИУ ВШЭ, 2014. 35 с.
3. Федеральная антимонопольная служба – ФАС России : офиц. сайт. URL: [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru) (дата обращения: 05.11.2014).

4. Смирнов С. А. Динамика промышленного производства и экономический цикл в СССР и России, 1861–2012 : препринт WP2/2012/04. М. : Высш. шк. экономики, 2012. 76 с.
5. Сорокин. Д. Е. Социальная политика российского правительства: объявленная и реальная // Социальные реформы: иллюзии и реальность : материалы науч. конф. / Фонд. С. 20–28.
6. Россия в цифрах. М. : Росстат, 2016.

*Рынзина Д. А.*  
*Rynzina D. A.*

## **ВЛИЯНИЕ КРУПНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ НА ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «ЕНИСЕЙСКОЕ РЕЧНОЕ ПАРОХОДСТВО») <sup>1</sup>**

### **INFLUENCE OF LARGE ENTERPRISES ON INCREASE IN THE LEVEL OF EMPLOYMENT OF THE POPULATION (ON THE EXAMPLE OF JSC YENISEI RIVER STEAMSHIP LINES)**

В статье рассмотрены проблемы в области занятости населения, организации дополнительных рабочих мест посредством поддержания крупных предприятий.

The article deals with the problem in the field of employment of the population, the organization of additional jobs, by means of maintenance of the large enterprises are considered.

*Ключевые слова:* занятость населения, безработица, финансовые трудности, дополнительная поддержка крупных предприятий, предоставление рабочих мест.

*Keywords:* employment of the population, unemployment, financial difficulties, additional support of the large enterprises, granting jobs.

На сегодняшний день из-за затянувшегося экономического кризиса в стране все чаще наблюдается сокращение финансовых возможностей предприятий. Финансовые трудности вынуждают руководителей организаций избавляться от «лишних» сотрудников, тем самым увеличивают количество безработных в стране. Если говорить о количестве безработных в России, то за первый квартал 2015 г. по данным Единой межведомственной информационно-статистической системы, количество безработных равняется 4,3 миллиона человек. Но следует помнить и о том, что как Единая межведомственная информационно-статистическая система, так и Федеральная служба государственной статистики (Росстат) не включают в расчет так называемую скрытую безработицу, когда формально работник числится работающим на предприятии, но фактически не работает, что связано с источниками, на которые опирается Росстат и ЕМИСС [5].

Различные крупные корпорации, холдинги, концерны предоставляют возможность обеспечения рабочими местами большую часть населения. Поэтому именно крупные компании в большей степени должны поддерживать стабильное положение страны и края в области занятости населения. С функционированием таких регионов Российской Федерации как Красноярский край, Эвенкийский и Таймырский автономные округа, Хакасия связана деятельность компании ОАО «Енисейское речное пароходство», которая является основным перевозчиком грузов по водным путям бассейна реки Енисей. На основании этого в качестве объекта исследования была взята данная компания.

Енисейское речное пароходство как государственное предприятие было создано 5 февраля 1931 г. на базе Западно-Сибирского пароходства, а уже 14 апреля 1994 г. как акционерная компания.

---

<sup>1</sup> Статья выполнена под научным руководством А. С. Даниловой, к. э. н. доцента кафедры управления персоналом Красноярского института железнодорожного транспорта – филиала ФГБОУ ВО «Иркутский государственный университет путей сообщения».

ОАО «Енисейское речное пароходство» располагает судостроительными и судоремонтными предприятиями, которые обеспечивают полный производственный цикл.

В арсенале пароходства уникальный специальный, вспомогательный и экологический флот, который обеспечивает своевременное и качественное выполнение всех поставленных задач и доставку груза в самые труднопроходимые районы Крайнего Севера и Заполярья. А это, в свою очередь, новейшие технологии в судостроении и судоремонте, современное навигационное оснащение флота и система контроля безопасности судоходства.

Предприятие обладает самым мощным в регионе сухогрузным и танкерным флотом. Флот Енисейского речного пароходства – это порядка 650 судов общей грузоподъемностью около 680 тыс. тонн. В 2012 г. ОАО «Енисейское речное пароходство» получило национальный сертификат «Лидер отрасли-2012» [3]. В 2013 г. Общество стало «Предприятием года». Дочернее предприятие – Лесосибирский порт удостоилось награды Росморречфлота как лучший порт России.

География перевозок ОАО «Енисейское речное пароходство» весьма значительна: от Абакана до Диксона. Деятельность Енисейского речного пароходства простирается на огромной территории в несколько тысяч километров[1]. В связи с обширностью территории очевидно, что ОАО «Енисейское речное пароходство» должно располагать большим количеством рабочих мест, поэтому необходимо понимать, насколько предприятие обеспечено трудовыми ресурсами. Представим динамику численности персонала ОАО «Енисейское речное пароходство» за 2013–2015 гг. в табл. 1.

Таблица 1

**Данные о движении кадров в ОАО «Енисейское речное пароходство» 2013–2015 гг. [3]**

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение		Темп роста, %	
				2013–2014	2014–2015	2013–2014	2014–2015
Среднесписочная численность персонала, чел.	2 531	2 465	2 364	–66	–101	97,39	95,90

Из приведенных данных динамики трудовых ресурсов видно, что численность персонала предприятия снижается (–6,6 % – 2013–2015 гг.), на сложившуюся ситуацию значительное влияние оказывают финансовые трудности компании, так как сокращение численности сотрудников является довольно распространенным приемом для минимизации затрат предприятия в период финансовых трудностей. Для более полного представления о проблемах предприятия в финансовой сфере рассмотрим структуру кредиторской и дебиторской задолженностей.

Проведенный анализ структуры и динамики кредиторской задолженности за 2013–2015 гг. представлен на рис. 1.

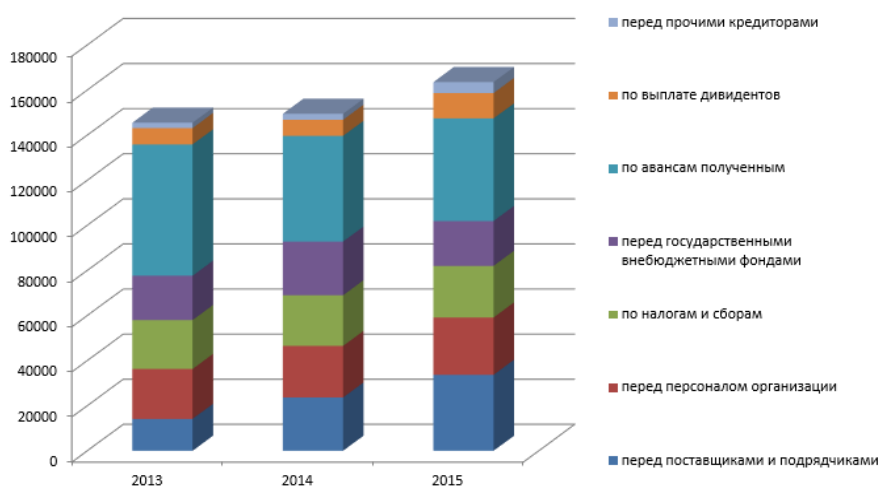


Рис. 1. Состав кредиторской задолженности ОАО «Енисейское речное пароходство»



Исходя из данных, представленных на рис. 1, на котором был проведен анализ состава и структуры кредиторской задолженности, можно сделать вывод, о том, что за 2015 г. по сравнению с 2013 г. величина кредиторской задолженности (краткосрочной) возросла на 18 001 тыс. руб. (12,4 %). В основном, увеличение произошло за счет изменения задолженности: перед поставщиками и подрядчиками (19 522 тыс. руб.), по выплате дивидендов (3 959 тыс. руб.), перед персоналом организации (3 309 тыс. руб.).

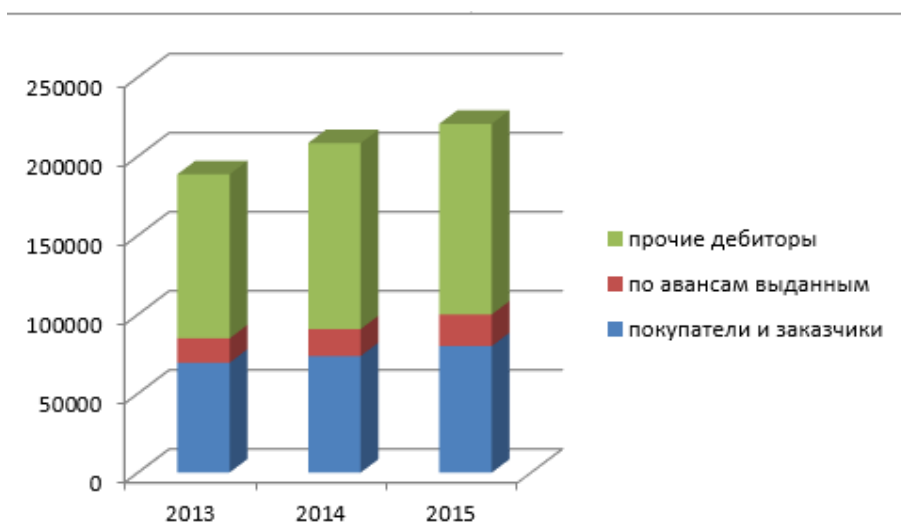


Рис. 2. Состав дебиторской задолженности ОАО «Енисейское речное пароходство»

Сопоставляя 2013 г. с 2015 г., можем видеть из проведенного анализа, что сумма дебиторской задолженности возросла на 31 929 тыс. руб. (16,7 %) за счет увеличения всех составляющих дебиторской задолженности, а именно: покупатели и заказчики (10 512 тыс. руб.), по авансам выданным (4 533 тыс. руб.), прочие дебиторы (16 884 тыс. руб.).

После изучения состава, структуры и изменения дебиторской и кредиторской задолженностей проведем их сравнительный анализ, который рассмотрен ниже в табл. 2.

Таблица 2

**Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности  
ОАО «Енисейское речное пароходство» [3]**

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение 2013–2015 гг.	
				сумма, тыс. руб.	темп роста, %
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	188 612	208 370	220 541	+31 929	16,7
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	145 526	149 468	163 527	+18 001	12,4
Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности	0,87	0,79	0,77	–	–

Одним из способов определения оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей является расчет коэффициента, который позволяет определить, сколько приходится дебиторской задолженности на один рубль кредиторской, причем оптимальное значение данного коэффициента варьируется от 0,9 до 1,0. Если коэффициент меньше 0,9 – это означает снижение платежеспособности предприятия.

В нашем случае коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности говорит о превышении дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью, в 2013 г. он составил – 0,9, в 2012 г. – 0,87 и в 2015 г. – 0,79. На конец 2013 г. данный коэффи-

циент был уже ниже рекомендуемого, но все же близок к оптимальному. Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности снижается с каждым годом. По этим данным можно сделать вывод о том, что платежеспособность предприятия снижается и появляется угроза потери финансовой устойчивости предприятия. Таким образом, мы видим, что с каждым годом финансовое положение ОАО «Енисейское речное пароходство» ухудшается, это может привести предприятие к серьезным проблемам и потере финансовой устойчивости.

Любая из организаций может использовать разнообразные факторы для наращивания экономического потенциала, применять все возможные, а иногда и экстраординарные меры по улучшению своего финансового положения. Ведь от финансового состояния предприятия зависит во многом успех его деятельности, именно поэтому анализу финансового состояния предприятия следует уделять особое внимание.

Для того, чтобы Енисейскому речному пароходству избежать проблем с финансированием и, как следствие, решить проблемы с сокращением персонала, ему необходима поддержка.

На мой взгляд, ОАО «Енисейское речное пароходство» нуждается в поддержке со стороны государства. Государство может обеспечить, работая в этом направлении, поддерживая, например:

- организацией и проведением конкурсов на лучший объем выполненных работ среди предприятий одной отрасли;
- поощрением разработок инновационных идей.

За проведение подобных мероприятий государство может осуществлять материальную поддержку предприятию.

Можно сказать, что предложенные выше мероприятия являются реально осуществимыми и поэтому могут иметь практическую значимость. Таким образом, устойчивое финансовое положение крупных предприятий поможет поддержать стабильное положение страны и края в области занятости населения.

## Литература

1. Речник Енисея : сайт. URL: <http://www.e-river.ru/doc.php?id=2868&page=1>.
2. Галай А. Г. Обновление речного флота – важнейшая предпосылка повышения эффективности внутреннего водного транспорта. М. : Речной транспорт, 2014. С. 20–25.
3. Енисейское пароходство : сайт. URL: <http://www.e-river.ru/press-centr/releases/company/> (дата обращения: 24.10.2016.).
4. Интернет-газета newslab : сайт. URL: <http://newslab.ru/info/dossier/oao-enisejskoe-rechnoe-parohodstvo> (дата обращения: 24.10.2016).
5. Ильиных О. Н., Данилова А. С. Проблемы привлечения молодых специалистов в сельскую местность // Научно-практические основы устойчивого ведения аграрного производства : материалы IV междунар. науч.-практич. конф. молодых ученых. 2015. С. 219–222.
6. Федеральная служба государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour\\_force/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_force/) (дата обращения: 25.10.2016).

## **СОВРЕМЕННЫЕ КАДРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

### **MODERN TECHNOLOGY PERSONNEL IN THE PUBLIC SERVICE**

В статье рассмотрены актуальные вопросы применения специальных кадровых технологий в практике отбора, найма и развития персонала в системе государственной службы в Российской Федерации. Кратко описана суть открытого кадрового конкурса. Также раскрыта суть процедуры аттестации и квалификационного экзамена государственного служащего.

The article deals with topical issues of the use of special personnel technology in the practice of selection, recruitment and development of personnel in the public system Service in the Russian Federation. Briefly described the essence of the open competition personnel. The essence of certification procedures and qualification examination also revealed civil servant.

*Ключевые слова:* кадровые технологии, государственная служба, кадровый конкурс, формирование кадрового резерва, аттестация, квалификационный экзамен.

*Keywords:* Human technology, Public service, Personnel Competition, the formation of personnel reserve, Certification, Qualification exam.

Государственные служащие решают важные управленческие задачи, а потому их значимость для общества очевидна. Проблемы управления персоналом в государственной службе неизбежны, поскольку результаты управления государственного органа непосредственно отражаются на качестве жизнедеятельности населения. Эффективность управления напрямую зависит от подбора, правильной расстановки кадров и их рационального использования в соответствии со степенью подготовленности, уровнем квалификации и стажа работы.

Современное государственное управление должно отвечать требованиям времени и отражать специфику взаимодействия субъектов управления. Осознанная кадровая политика сегодняшнего дня требует активного перехода с административных методов к методам управления по результатам, которые, в свою очередь, зависят от умелого применения руководителем новейших кадровых технологий на основе кадрового планирования, профотбора, оценки персонала, создания резерва, обучения в процессе трудовой деятельности.

Решение этих задач влечет за собой повышение эффективности управления в системе государственной службы и позволит обновить кадровый состав высококвалифицированным персоналом, ориентированным на достижение высоких показателей результативности в условиях динамично развивающегося информационного общества.

Абсолютно все уровни деятельности любого органа власти в Российской Федерации пронизывают вопросы, связанные с кадрами. Качество функционирования всей системы государственного управления во многом зависит от инструментария кадровой политики. Ее стратегия, приоритеты и подходы оказывают огромное влияние не только на саму систему, но и на ее возможность внедрять прогрессивные изменения в жизнь всей страны. Решение проблем, связанных с формированием и развитием кадрового состава, невозможно без применения руководителями и сотрудниками различных подразделений органов власти серьезной модернизации используемых методов и технологий управления персоналом. При этом следует опираться как на новейшие научно-технические достижения, так и на практический опыт кадровых практик не только государственных, но и коммерческих структур.

Известно, что государственная служба в Российской Федерации относится к профессиональной служебной деятельности граждан страны по обеспечению исполнения полномочий федеральных, региональных, местных органов государственной власти, устанавливаемых Конституцией Российской Федерации, федеральными законами для непосредственного исполнения своих полномочий [1].

Государственная служба является особым видом профессиональной деятельности, осуществляемой государственными служащими или персоналом. Понятие «персонал» в контексте государственной службы можно определить как личный кадровый состав, задействованный в работе государственных учреждений, предприятий, организаций либо как отдельно взятый коллектив, состоящий на государственной службе.

Государственная служба имеет свою специфику, обусловленную требованиями к государственному служащему Российской Федерации. Государственный служащий в своей профессиональной деятельности должен руководствоваться принципами нейтральности, беспристрастности, строгой дисциплинированности, законопослушности. Деятельность государственного служащего строго регламентирована.

Современные кадровые технологии служат инструментом реализации государственной кадровой политики, которую реализуют на местах квалифицированные кадровые государственные служащие. Федеральный закон РФ № 79-ФЗ от 27 июля 2004 г. «О государственной гражданской службе Российской Федерации» выделяет кадровую работу (ст. 44) как отдельное направление, напрямую связанное с реализацией кадровой политики. Особенности современных кадровых технологий в системе государственной службы связаны с их соответствием требованиям эффективности, экономичности, унифицированности и адаптированности к специфике государственной службы, открытости для внешнего контроля [2].

В законодательстве о государственной службе, нормативно-правовых актах определены следующие кадровые технологии: открытый кадровый конкурс; формирование и использование кадрового резерва; аттестация; квалификационный экзамен; образовательные технологии; мотивация и стимулирование на основе оценки результатов деятельности; регламентация деятельности (использование должностных регламентов).

Отбор персонала на государственную службу осуществляется с помощью открытого кадрового конкурса, т. е. через процедуру выбора из некоего числа кандидатов на замещение должности государственного служащего, оптимально соответствующего требованиям вакантной должности по условиям конкурса. Процедура конкурса включает оценку профессионального уровня кандидатов на замещение вакантной должности гражданской службы в соответствии с квалификационными требованиями к этой должности.

Результаты открытого конкурса оформляются в форме акта о назначении победителя конкурса на вакантную должность гражданской службы. Далее заключается служебный контракт с отобранным кандидатом на вакантную должность. Кроме того, информация о результатах конкурса должна быть гласной, т. е. должна быть освещена в открытом доступе на сайте государственного органа. Таким образом, конкурс на замещение вакантной должности является одной из современных кадровых технологий управления персоналом государственной службы Российской Федерации.

В перечень новых кадровых технологий управления включена система управления карьерой служащего, подразумевающая повышение профессионализма, служебный рост, обучение, формирование кадрового резерва. Технология формирования кадрового резерва реализуется через подготовку отобранных по установленным критериям перспективных государственных служащих. Отобранный персонал должен отвечать необходимым профессиональным, деловым и морально-психологическим требованиям, а также должен проявить себя положительно на занимаемых должностях.

Статья 17 Федерального закона РФ от 27 мая 2003 г. «О системе государственной службы Российской Федерации» № 58-ФЗ говорит о том, что «для замещения должностей государственной службы создаются федеральный кадровый резерв, кадровый резерв в федеральном государственном органе, кадровый резерв субъекта Российской Федерации и кадровый резерв в государственном органе субъекта Российской Федерации» [1]. Кадровый резерв также формируется на конкурсной основе.

Следующая кадровая технология – определение соответствия государственного служащего занимаемой должности и оценка эффективности его работы при аттестации, проводимой один раз в три года. Процедура аттестации также регламентирована, для ее проведе-

ния создается аттестационная комиссия, в которую входят представители органа управления государственной службой.

Квалификационный экзамен государственного служащего также является одной из технологий по развитию персонала государственной службы. Он необходим для решения вопроса о присвоении классного чина гражданской службы гражданскому служащему по замещаемой должности и проводится не чаще одного раза в год и не реже одного раза в три года.

Еще одна актуальная кадровая технология – дополнительное профессиональное образование гражданского служащего, включающее профессиональную переподготовку, повышение квалификации и стажировку. Дополнительное образование служащего осуществляется в течение всего периода прохождения им гражданской службы. Вместе с тем данная обязанность реализуется представителем нанимателя, который определяет план мероприятий, связанных с дополнительным образованием служащих, а также финансирование данных мероприятий за счет средств соответствующих бюджетов.

Несмотря на широкий диапазон современных кадровых технологий, применяемых в системе государственной службы Российской Федерации, на сегодняшний день пока не разработаны достаточно эффективные критерии оценки труда государственных гражданских служащих, поскольку в управленческом труде велика роль не только экономической, но и социальной составляющей, еще не имеющей количественных измерителей. Эта проблема представляет широкое поле для исследователей и практиков системы государственной службы.

### **Литература**

1. О системе государственной службы Российской Федерации : федер. закон от 27.05.2003 г. № 58-ФЗ, принят Гос. Думой 25 апреля 2003 г., одобрен Советом Федерации 14 мая 2003 г. (в ред. федер. законов от 11.11.2003 г. № 141-ФЗ, от 06.07.2006 г. № 105-ФЗ, от 01.12.2007 г. № 309-ФЗ, от 28.12.2010 г. № 419-ФЗ, от 06.12.2011 г. № 395-ФЗ, от 07.05.2013 г. № 99-ФЗ, от 02.07.2013 г. № 185-ФЗ, от 13.07.2015 г. № 262-ФЗ).

2. О государственной гражданской службе Российской Федерации : федер. закон от 27.07.2004 г. № 79-ФЗ, принят Гос. Думой 7 июля 2004 г., одобрен Советом Федерации 15 июля 2004 г. (в ред. федер. законов от 02.02.2006 г. № 19-ФЗ, от 02.03.2007 г. № 24-ФЗ, от 25.12.2008 г. № 280-ФЗ, от 17.12.2009 г. № 322-ФЗ, от 28.12.2010 г. № 419-ФЗ, от 06.12.2011 г. № 395-ФЗ, от 30.12.2012 N 295-ФЗ, от 28.12.2013г. № 396-ФЗ, от 31.12.2014 г. № 510-ФЗ, от 30.12.2015 г. № 418-ФЗ, от 03.07.2016 г. № 276-ФЗ).

## СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

**Агеева Ирина Евгеньевна** – магистр по направлению «Экономика инновационного развития», НИУ СГУ им. Н. Г. Чернышевского (г. Саратов, Россия).

**Айдинова Марина Алексеевна** – к. э. н., старший научный сотрудник Научно-исследовательского центра «Научные основы и проблемы развития экономики Узбекистана» при Ташкентском государственном экономическом университете, (Узбекистан).

**Андрющенко Иван Владимирович** – к. э. н., коммерческий директор ОАО «Западно-Сибирское агентство воздушных сообщений» (г. Сургут, Россия).

**Ахунов Рустем Ринатович** – к. э. н., доцент, директор Института экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета, ДВА (г. Уфа, Россия).

**Багатурия Виктория Васильевна** – МФ МГТУ им. Н. Э. Баумана (г. Королев, Россия).

**Беспалова Ольга Викторовна** – аспирант кафедры «Финансы и учет» Национального исследовательского Томского государственного университета (г. Томск, Россия).

**Василькина Елена Александровна** – преподаватель Шадринского финансово-экономического колледжа – филиала ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (г. Шадринск, Россия).

**Вахитов Рустам Рафаэльевич** – партнер Международные налоговые юристы В.V., специалист в области международного налогообложения, член Международной налоговой ассоциации (Нидерланды).

**Воронина Евгения Васильевна** – к. э. н., доцент, заведующий кафедрой «Налоги и налогообложение» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Гордеева Екатерина Сергеевна** – к. э. н., доцент, доцент кафедры экономики и управления Санкт-Петербургского гуманитарного университета профсоюзов (г. Санкт-Петербург, Россия).

**Дагвадорж Золбоо** – магистр, преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и финансы» Института “Мандах Буртгэл”, сертифицированный общественный бухгалтер Монголии (Монголия).

**Дударева Анастасия Андреевна** – ассистент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Уральского государственного экономического университета (г. Екатеринбург, Россия).

**Замятина Мария Сергеевна** – магистр экономики, направление «Банковское и страховое дело», аспирант кафедры «Теория и методика профессионального образования», преподаватель кафедры «Экономическая теория» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Ибадова Айнура Мохуббат кызы** – аспирант кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Исаева Анна Вячеславовна** – студент Стерлитамакского филиала Башкирского государственного университета (г. Стерлитамак, Россия).

**Исмаилов Хаял Гасанага-оглы** – магистрант кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Ищенко Оксана Владимировна** – д. и. н., профессор, доцент кафедры государственного и муниципального управления Сургутского государственного университета, (г. Сургут, Россия).

**Кауфман Наталья Юрьевна** – к. э. н., доцент кафедры «Управление персоналом» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Климова Виктория Вячеславовна** – студент направления «Экономика», профиль «Финансы и кредит» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Латышев Олег Юрьевич** – к. филол. н., академик (действительный член) Международных академий: социальных технологий (МАС); естествознания (МАЕ); детско-юношеского туризма и краеведения им. А. А. Остапца-Свешникова (МОО АДЮТК); член-корр. Международной академии психологических наук (МАПН); директор Международного телекоммуникационного образовательного проекта «Мариинская галерея им. М. Д. Шаповален-

ко»; профессор РАЕ, Заслуженный деятель науки, техники и образования, п. д. н. (Краснодарский край, Россия).

**Левченкова Надежда Сергеевна** – студент направления «Экономика» Смоленского филиала ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве РФ» (г. Смоленск, Россия).

**Лихачева Ольга Вячеславовна** – к. ю. н., начальник отдела общественной безопасности и административных комиссий администрации Сургутского района, (г. Сургут, Россия).

**Марченко Мария Ивановна** – аспирант кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Мухаметова Айгуль Данияровна** – ассистент Института экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета (г. Уфа, Россия).

**Пилипенко Александра Максимовна** – аспирант кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Подустов Сергей Павлович** – к. э. н., доцент, заведующий кафедрой «Экономическая теория» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Рабцевич Андрей Александрович** – старший преподаватель Института экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета (г. Уфа, Россия).

**Рынзина Дарья Александровна** – студент Красноярского института железнодорожного транспорта – филиала ФГБОУ ВО «Иркутский государственный университет путей сообщения» (г. Красноярск, Россия).

**Садыкова Ирина Валерьевна** – старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» Стерлитамакского филиала Башкирского государственного университета (г. Стерлитамак, Россия).

**Салехов Елвин Ариф оглы** – старший государственный налоговый инспектор отдела выездных налоговых проверок ИФНС России по г. Сургуту ХМАО – Югры, аспирант Института экономики и управления Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Сахаров Геннадий Владимирович** – д. э. н., академик РАЕН, профессор кафедры «Экономическая безопасность» Калужского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Калуга, Россия).

**Селюков Михаил Викторович** – к. э. н., доцент кафедры «Наалогии и налогообложение» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Семенюк Евгений Васильевич** – экономист ООО «Газпром переработка» Сургутский завод по стабилизации конденсата (г. Сургут, Россия).

**Сусов Роман Владимирович** – к. э. н., преподаватель МФ МГТУ им. Н. Э. Баумана (г. Королев, Россия).

**Тарасова Татьяна Михайловна** – доцент кафедры «Экономика и финансы» Самарского государственного университета путей сообщения, кандидат экономических наук, доцент (г. Самара, Россия).

**Токтамышева Юлия Семеновна** – к. э. н., старший преподаватель Института экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета (г. Уфа, Россия).

**Тростянский Дмитрий Валерьевич** – д. э. н., главный научный сотрудник Научно-исследовательского центра «Научные основы и проблемы развития экономики Узбекистана» при Ташкентском государственном экономическом университете (Узбекистан).

**Фищук Елена Николаевна** – к. э. н., доцент кафедры «Государственное и муниципальное управление персоналом» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Фынтынэ Олег Анатольевич** – к. пед. н., доцент кафедры «Спортивные дисциплины» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Халзан Нямбаяр** – заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет и финансы» Института «Мандах Буртгэл», сертифицированный общественный бухгалтер Монголии, магистр (Монголия).

**Хасанова Диля Насирулловна** – старший преподаватель кафедры «Управление качеством» инженерного факультета Башкирского государственного университета, отличник образования Республики Башкортостан (г. Уфа, Россия).

**Шайхутдинова Дилара Радиковна** – старший преподаватель кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Шакирова Загида Хабировна** – студент инженерного факультета Башкирского государственного университета (Бурзянский район, Республика Башкортостан, Россия).

**Шамиев Игорь Джалилович** – директор муниципального казенного учреждения «Многофункциональный центр оказания государственных и муниципальных услуг», аспирант Института экономики и управления Сургутского государственного университета (г. Мегион, Россия).

**Ширинкина Елена Викторовна** – к. э. н., доцент кафедры «Управление персоналом» Сургутского государственного университета (г. Сургут, Россия).

**Юсупова Эльвира Рустэмовна** – студент Стерлитамакского филиала Башкирского государственного университета (г. Салават, Россия).

**Янгиров Азат Вазирович** – д. э. н., профессор, заместитель директора по научной работе Института экономики, финансов и бизнеса Башкирского государственного университета, эксперт РАН, (г. Уфа, Россия).



*Научное издание*

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ, ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ  
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Сборник научных трудов  
по материалам VI Международной научно-практической конференции  
Института экономики и управления  
10 ноября 2016 г.

*Ответственный за выпуск*  
Воронина Евгения Васильевна

Статьи публикуются в авторской редакции

*Редактор* Л.И. Манаева  
*Верстка* О.Н. Медведковой

Подписано в печать 01.03.2017 г. Формат 60×84/8.  
Усл. печ. л. 17,7. Уч.-изд. л. 12,2.

Оригинал-макет подготовлен и отпечатан  
в издательском центре СурГУ.  
Тел. (3462) 76-30-65, 76-30-66.  
(3462) 76-30-67.

БУ ВО «Сургутский государственный университет»  
628400, Россия, Ханты-Мансийский автономный округ,  
г. Сургут, пр. Ленина, 1.  
Тел. (3462) 76-29-00, факс (3462) 76-29-29.