

СОДЕРЖАНИЕ

Наука социального управления и общественного развития

Лукьянчикова А.А. Рентный контроль и развитие земельных отношений в сельском хозяйстве.....	3
Забелина И.Н., Перельгин К.Г. Согласование национальных и международных институтов защиты и регулирования интеллектуальной собственности.....	6
Белицкая А.А. Динамика антиципации студентов на различных этапах обучения в ВУЗе.....	16

Научные тенденции развития инвестиций и инноваций

Маслова И.А. Развитие учетно-налоговых систем в рамках инновационного менеджмента.....	21
Степанова Е.Ю., Степанов Ю.С. Маркетинг инноваций: проблемы и решения.....	24
Батенкова Н.М. Методика оценки эффективности инвестиций в проекты организации услуг широкополосной проводной связи.....	32

Научная область использования учетно-аналитических систем

Безрукова Т.Л., Петров П.А. Совершенствование и развитие концепций контроллинга в системе управления организацией.....	42
Пшеничный В.А. Сущность и учетные особенности природоохранных затрат на предприятиях по добыче и транспортировке газа.....	51
Маслова О.Г. Особенности системы бухгалтерского учета во Франции.....	56
Ганин А.В. Информационные потоки при процедуре внутреннего аудита с учетом международных стандартов.....	61
Кулакова Ю.В. Анализ информационных потоков предприятия.....	70

Научные направления в области финансов, налогов и кредита

Васильева М.В. Реализация целевых ориентиров налогового планирования на макроуровне с учетом институционально-функционального аспекта.....	79
Романчин С.В. Анализ предпосылок возможного банкротства коммерческих организаций с использованием различных аналитических моделей.....	87
Сероштан М.С. Влияние ипотечного кредитования на производство и реализацию общественного продукта.....	93
Вовк А.А., Пономарева Т.В. Оценка экономической эффективности взаимоотношений транспортных компаний с кредитными организациями.....	100
Арсеньева В.А. Социальная направленность налогового администрирования в системе межгосударственного взаимодействия.....	105
Чайковская Н.В. Методические основы налогового администрирования на мкроуровне.....	116

Научное развитие экономики и управления предприятием

Иванов Н.А. Общественное благосостояние как экономическая категория.....	120
Анненкова Ю.Г. Современные проблемы маркетинга отношений в ВУЗе.....	125
Киблицкий С.А., Росс В.Г. Вычислительные эксперименты с эволюционно-симулятивными моделями скоринга.....	131
Квасницкий В.Н. АИС по трудоустройству выпускников вузов: организационное и информационное обеспечение.....	139

Редакционный совет:

Голенков В.А., д-р техн. наук, проф., председатель
Радченко С.Ю., д-р техн. наук, проф., зам. председателя
Борзенков М.И., канд. техн. наук, доц., секретарь
Астафичев П.А., д-р юрид. наук, проф.
Иванова Т.Н., д-р техн. наук, проф.
Киричек А.В., д-р техн. наук, проф.
Колчунов В.И., д-р техн. наук, проф.
Константинов И.С., д-р техн. наук, проф.
Новиков А.Н., д-р техн. наук, проф.
Попова Л.В., д-р экон. наук, проф.
Степанов Ю.С., д-р техн. наук, проф.

Главный редактор:

Попова Л.В., д-р экон. наук, проф.

Заместители

главного редактора:

Варакса Н.Г., канд. экон. наук, доц.
Коростелкина И.А., канд. экон. наук, доц.
Маслов Б.Г., д-р экон. наук, проф.

Члены редколлегии:

Бархатов А.П., д-р экон. наук, проф.
Васильева М.В., д-р экон. наук, проф.
Гетьман В.Г., д-р экон. наук, проф.
Маслова И.А., д-р экон. наук, проф.
Павлова Л.П., д-р экон. наук, проф.

Ответственный за выпуск:

Дедкова Е.Г. канд. экон. наук, доц.

Адрес редакции:

302020, г. Орел,
Наугорское шоссе, 40
(4862) 41-98-60
www.gu-unpk.ru
E-mail: LVP_134@mail.ru

Зарег. в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Свидетельство ПИ № ФС77-47355 от 03 ноября 2011 года

Подписной индекс 29503 по объединенному каталогу «Пресса России»

© Госуниверситет - УНПК, 2011

Editorial council:

Golenkov V.A., *Doc. Sc. Tech., Prof., president.*

Radchenko S.Y., *Doc. Sc. Tech., Prof., vice-president.*

Borzenkov M.I., *Candidate Sc. Tech., Assistant Prof., secretary.*

Astafichev P.A., *Doc. Sc. Law., Prof. Ivanova T.N.*, *Doc. Sc. Tech., Prof.*

Kirichek A.V., *Doc. Sc. Tech., Prof. Kolchunov V.I.*, *Doc. Sc. Tech., Prof.*

Konstantinov I.S., *Doc. Sc. Tech., Prof.*

Novikov A.N., *Doc. Sc. Tech., Prof.*

Popova L.V., *Doc. Sc. Ec., Prof.*

Stepanov Y.S., *Doc. Sc. Tech., Prof.*

Editor-in-chief:

Popova L.V., *Doc. Sc. Ec., Prof.*

Editor-in-chief Assistants:

Varaksa N.G., *Candidate Sc. Ec., Assistant Prof.*

Korostelkina I.A., *Candidate Sc. Ec., Assistant Prof.*

Maslov B.G., *Doc. Sc. Ec., Prof.*

Associate Editors:

Barkhatov A.P., *Doc. Sc. Ec., Prof.*

Vasil'eva M.V., *Doc. Sc. Ec., Prof.*

Get'man V.G., *Doc. Sc. Ec., Prof.*

Maslova I.A., *Doc. Sc. Ec., Prof.*

Pavlova L.P., *Doc. Sc. Ec., Prof.*

Responsible for edition:

Dedkova E.G. *Candidate Sc. Ec., Assistant Prof.*

Address:

302020 Orel,
Naugorskoye highway, 40
(4862) 41-98-60
www.gu-unpk.ru
E-mail: LVP_134@mail.ru

Journal is registered in Federal Agency of supervision in sphere of communication, information technology and mass communications. The certificate of registration PI № FS77-47355 from 03.11.2011

Index on the catalogue of the «*Pressa Rossii*» 29503

© State University-ESPC, 2011

CONTENTS

Science of social management and social development

Luk'yanchikova A.A. Rent control and development of land tenure in agriculture.....	3
Zabelina I.N., Perelygin K.G. Reconciliation of national and international institutions protection and regulation intellectual property.....	6
Belickaya A.A. Anticipation dynamics of students in various stages of training at the university.....	16

Scientific tendencies of development of investments and innovations

Maslova I.A. Development of accounting-tax systems in the management of innovation.....	21
Stepanova E.Y., Stepanov Y.S. Innovation marketing: problems and solutions.....	24
Batenkova N.M. Methodology evaluation of the effectiveness of investment in projects of broadband service carriers.....	32

Scientific area of use of registration-analytical systems

Bezrukova T.L., Petrov P.A. Improvement and development of controlling concept in the organization's management system.....	42
Pshenichnyj V.A. Summary of accounting and features of environmental costs works for the extraction and transportation of gas.....	51
Maslova O.G. Features of accounting in France.....	56
Ganin A.V. Information flows in internal audit procedures in view of international standards.....	61
Kulakova J.V. Analysis of information flow ventures.....	70

Scientific directions in the field of the finance, taxes and the credit

Vasil'eva M. V. Sales tax planning targets at the macro level with considering institutional-functional aspects.....	79
Romanchin S.V. The analysis of preconditions of possible bankruptcy of the commercial organizations with use of various analytical models.....	87
Seroshtan M.S. Influence of mortgage lending on manufacture and realization of a public product.....	93
Vovk A.A., Ponomareva T.V. The assessment of the economical effectiveness of the relations between companies and credit organizations.....	100
Arsen'eva V.A. Social orientation tax administration in the interstate cooperation.....	105
Chajkovskaya N.V. Methodological basis of tax planning at the macro level.....	116

Scientific development of economy and operation of business

Ivanov N.A. Public welfare as the economic category.....	120
Annenkova J.G. Current problems in high school relationship marketing.....	125
Kiblickij S.A., Ross V.G. Computational experiments with the evolutionary simulative models scoring.....	131
Kvasnickij V.N. AIS on employment of graduates of high schools: organizational and information support.....	139

НАУКА СОЦИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ **И ОБЩЕСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ**

УДК 338.43(075.8)

А.А. ЛУКЬЯНЧИКОВА

РЕНТНЫЙ КОНТРОЛЬ И РАЗВИТИЕ ЗЕМЕЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

В статье автором описывается и анализируется роль и значение рентного контроля для совершенствования развития земельных отношений в сельском хозяйстве, а также стимулирования повышения эффективности сельскохозяйственного производства.

Ключевые слова: Рентный контроль, земельные отношения, сельскохозяйственное производство.

В условиях рыночной экономики проблема земельной ренты приобретает особую роль, так как вмешательство государства в сельскохозяйственное производство снижается, при этом происходит развитие различных форм собственности. Как писал К. Маркс: «Какова бы ни была специфическая форма ренты, всем ее типам общее то обстоятельство, что присвоение ренты есть экономическая форма, в которой реализуется земельная собственность, и что земельная рента, в свою очередь, предполагает земельную собственность...» [4].

Экономическими регуляторами, с помощью которых реализуется механизм рентного регулирования сельскохозяйственного производства, являются следующие: земельный налог, арендная плата, цена земли и прочие составляющие, вытекающие из этих категорий, такие как: залоговая цена земли, компенсационные платежи при изъятии земель, компенсационные выплаты при консервации земель, платежи за повышение качества земли, штрафные платежи за экологический ущерб, налоговое обложение при гражданском земельном обороте, плата за право аренды, плата за приобретение земли в собственность и т. д. Земельный налог выражает отношения между обществом и ее земельным собственником по поводу владения землей как национальным достоянием. Арендная плата за землю - это отражение отношений по поводу использования земельных угодий между собственниками земли и арендаторами. Цена земли выступает как категория, характеризующая процесс оборота земель в сельском хозяйстве, и является основой для возмещения ущерба сельскохозяйственным производителям при отчуждении их земель, вынужденной консервации и обоснования прочих регуляторов.

С помощью них, государство воздействует на экономические интересы землевладельцев и землепользователей, побуждая их повышать эффективность использования земли, находящейся в их распоряжении, а, следовательно, и эффективность сельскохозяйственного производства в целом.

Земельный собственник может вести хозяйство самостоятельно, но может и передать свое право использования земли в аренду предпринимателю. По условиям арендного договора последний временно получает право монопольного хозяйствования на данном участке, за что и выплачивает землевладельцу арендную плату. Превращение части прибыли арендатора в земельную ренту обусловлено именно данной монополией.

Предприниматель берется за дело, когда рассчитывает получить не только среднюю прибыль, но и добавочный доход, который будет выплачен собственнику земли в качестве земельной ренты. Следовательно, земельная рента - это форма экономической реализации собственности на землю.

Абсолютная рента увеличивает размер платы за землю и является одной из причин возникновения противоречий между землевладельцами и землепользователями, в том числе

и арендаторами, и государством. При этом не имеет значения общественное (официальное) признание или непризнание существования абсолютной ренты, так как ее величина и изъятие могут маскироваться и закладываться в общий размер платы за землю. Национализация земли ликвидирует монополию частной собственности на землю и связанную с ней абсолютную ренту, но не решает проблем эффективного и рационального землепользования. При экономическом регулировании земельных отношений этот аспект необходимо учитывать с той или иной степенью полноты.

Другим важным аспектом экономического регулирования земельных отношений является дифференциальная рента, представляющая собой часть прибавочной стоимости, которая присваивается землевладельцами по причине их монопольного права на землю как на объект хозяйствования [5].

Монополия на землю как объект хозяйствования обуславливает особенности ценообразования на сельскохозяйственную продукцию в условиях ограниченности площадей лучших и средних по качеству земельных массивов при вовлечении в использование худших из них. Для обеспечения возможности хозяйствования землепользователь должен иметь индивидуальную цену производства, складывающуюся из индивидуальных издержек и средней прибыли (иначе становится бессмысленным процесс производства на худших участках и их использование прекращается). Поэтому землепользователь - арендатор худших земель - претендует на получение средней прибыли, а ведущий хозяйство на лучших и средних земельных участках - на получение добавочной прибыли сверх средней (за счет более производительного использования труда и капитала).

Земельный налог представляет собой конкретную форму изъятия земельной ренты у собственников земли. Система земельного налога должна быть построена таким образом, чтобы не было необходимости выплаты дотаций производителям, работающим в относительно худших условиях (за исключением особенно неблагоприятных). Ставки земельного налога должны отражать единый процесс рентообразования в сельском хозяйстве, то есть устанавливаться с учетом дифференциальной, абсолютной и монопольной земельной ренты. Земельный налог должен целиком поступать в распоряжение субъектов Российской Федерации и использоваться для повышения плодородия почв, развития производственной и социальной инфраструктуры в сельском хозяйстве. Следовательно, основную массу средств, изъятых в качестве земельного налога следует аккумулировать на уровне субъектов Российской Федерации.

Арендная плата за землю представляет собой вознаграждение, которое выплачивает арендатор собственнику земли за ее использование. В связи с этим, арендная плата за землю тесно связана с земельным налогом и не может быть меньше или равняться его величине [5].

Арендная плата за землю должна определяться на основе земельного налога. Верхний предел арендной платы за землю должен быть ограничен уровнем средней прибыли (например, 30-50%) по отношению к ставке земельного налога. Это с одной стороны, обеспечит стимулы для сдачи земли в аренду, а с другой - не будет ущемлять экономических интересов арендаторов.

Цена земли представляет собой капитализированную земельную ренту, и определяется соотношением земельной ренты и ссудного процента. Рассчитанная таким образом цена является стартовой для формирования окончательной рыночной цены земли, которая формируется также под воздействием спроса и предложения на конкретные земельные участки. Также цена земли представляет собой основу для расчета прочих регуляторов, таких как залоговая цена земли, компенсационные выплаты, плата за право аренды и пр.

В связи с этим, возникает понятие «рентный контроль». Контроль – это наблюдение за поведением управляемой системы с целью обеспечения ее оптимального функционирования. Рентный контроль подразумевает мониторинг со стороны государства использования рентных регуляторов для целей оптимального функционирования всей системы платного землепользования в целом по народному хозяйству. Это должно

проявляться, в частности, в участии государства при обосновании и установлении верхних пределов ставок арендной платы за использование земель сельскохозяйственного назначения, тем самым, стимулируя привлечение в сельскохозяйственное производство дополнительных финансовых ресурсов для повышения масштабов инвестиционного процесса в этой отрасли. Также, например, могут устанавливаться нижние пределы цен на земли сельскохозяйственного назначения с целью избежания бесконтрольной спекулятивной их скупки, а также мошеннических операций при осуществлении хозяйственного оборота. Это позволит эффективно развивать земельные отношения в сельском хозяйстве.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Конституция Российской Федерации: принята 12.12.1993 г. [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.ru>
2. Российская Федерация. Законы. Земельный кодекс Российской Федерации: федеральный закон от 25.10.2001, №136 [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.ru>
3. Российская Федерация. Законы. Об обороте земель сельскохозяйственного назначения: федеральный закон от 24.07.02, №101 [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.ru>
4. Маркс, К. Капитал. Т. III, Ч. II [Текст] / К. Маркс, Ф. Энгельс, Соч. – 2-е изд. – М., 1984.
5. Лукьянчикова, А.А. Методика оценки ресурсного потенциала предприятий [Текст] / А.А. Лукьянчикова // Вестник Екатеринбургского института. –2010 -№4 (12)–с.33-38.

Лукьянчикова Анна Алексеевна

Государственный университет по землеустройству, г. Москва

Кандидат экономических наук

Доцент кафедры «Экономика и организация сельскохозяйственного производства»

105064, г. Москва, ул. Казакова, д. 15

Тел. 8(499)261-61-43

E-mail: Ann1806@mail.ru

A.A. LUK'YANCHIKOVA

RENT CONTROL AND DEVELOPMENT OF LAND TENURE IN AGRICULTURE

The article describes and analyses the role and importance of Rent Control in the development of Land Tenure in agriculture as well as stimulation of agricultural production efficiency.

Keywords: *rent control, land tenure, agricultural production.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Rossijskaja Federacija. Konstitucija Rossijskoj Federacii: prinjata 12.12.1993 g. [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL.: Internet resource: <http://www.garant.ru>
2. Rossijskaja Federacija. Zakony. Zemel'nyj kodeks Rossijskoj Federacii: federal'nyj zakon ot 25.10.2001, №136 [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.garant.ru>
3. Rossijskaja Federacija. Zakony. Ob oborote zemel' sel'skohozjajstvennogo naznachenija: federal'nyj zakon ot 24.07.02, №101 [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.garant.ru>
4. Marks, K. Kapital. T. III, Ch. II [Tekst] / K. Marks, F. Jengel's, Soch. – 2-e izd. – М., 1984.
5. Luk'janchikova, A.A. Metodika ocenki resursnogo potenciala predpriyatij [Tekst] / A.A. Luk'janchikova // Vestnik Ekaterininskogo instituta. –2010 -№4 (12)–s.33-38.

Luk'yanchikova Anna Alekseevna

State University of Land Management, Moscow

Candidate of Economic Sciences

Assistant Professor Department of «Economics and Organization of agricultural production»

105064, Moscow, str. Kazakova, 15

Numb.: 8 (499) 261-61-43

E-mail: Ann1806@mail.ru

И.Н. ЗАБЕЛИНА, К.Г. ПЕРЕЛЫГИН

СОГЛАСОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНЫХ И МЕЖДУНАРОДНЫХ ИНСТИТУТОВ ЗАЩИТЫ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ

Рассмотрена международная институциональная инфраструктура защиты и регулирования интеллектуальной собственности. Показана роль международных организаций в процессе согласования правовых институтов интеллектуальной собственности на мировом уровне. Предложена модель обеспечения баланса национальных и общемировых интересов развития в рамках глобальной институциональной инфраструктуры интеллектуальной собственности.

Ключевые слова: интеллектуальная собственность, всемирная организация интеллектуальной собственности, международная защита прав интеллектуальной собственности.

Появление и быстрое распространение новых знаний и технологий привело к глобальным изменениям мирового экономического развития. В условиях ускорения научно-технического прогресса обладание знаниями становится основным фактором обеспечения преимуществ в конкурентной борьбе. Чтобы занять достойное положение в мировой экономической системе, государства вынуждены участвовать в гонке по наращиванию технологического потенциала, привлекать иностранные инвестиции и развивать инфраструктуру, которая поощряет исследования и разработки, направленные на создание принципиально новых инноваций. Важным условием эффективной коммерческой реализации нововведений как на национальном, так и на мировых рынках является их правовая защищенность, обеспечиваемая посредством института интеллектуальной собственности. Основными объектами интеллектуальной собственности, участвующими в международном обмене, являются изобретения, промышленные образцы, произведения, охраняемые авторским правом, базы данных, программы для ЭВМ, товарные знаки, ноу-хау.

В современном мире интеллектуальная собственность выступает средством «технологического продвижения вперед, экономического роста и создания богатства для всех стран» [1]. На Конференции стран Азии и Европы по патентной информации интеллектуальная собственность была названа «новым золотом нашего времени, которое ждет своей разработки и использования» [2]. Возрастающее значение интеллектуальной собственности наблюдается в стремительном развитии патентных стратегий и росте международного лицензирования в последние годы.

По оценкам Всемирной организации интеллектуальной собственности в настоящее время продажа объектов интеллектуальной собственности в общем объеме мировой торговли составляет 20% или около 1,8 трлн. долл. Согласно прогнозам ВОИС в последующие 15 лет объем продаж объектов интеллектуальной собственности будет заметно возрастать и может достичь 50% от всего объема мировой торговли [3].

Рост масштабов международного научно-технического обмена и усиление его коммерческой направленности вывели проблему интеллектуальной собственности из, преимущественно, правовой в экономическую и политическую сферы. Права интеллектуальной собственности являются сегодня теми средствами, которые определяют перспективы не только национальных экономик, но и всего мирового развития в целом. При умелом их использовании они способны обеспечить опережающие темпы создания научных и технологических инноваций, которые в дальнейшем приведут к увеличению объемов мировой торговли, к глобальному экономическому, социальному и технологическому развитию.

В условиях возрастающей интеграции интеллектуальной собственности и

международной торговли особое значение приобретает согласование национальных и международных институтов защиты и регулирования интеллектуальной собственности. Важным аспектом интернационализации сферы интеллектуальной собственности является обеспечение координации взаимодействия ее основных субъектов (создателей интеллектуальных продуктов, фирм, ТНК, государств, межгосударственных союзов и объединений), а также формирование условий, способствующих повышению эффективности правовой охраны и коммерческого использования результатов интеллектуальной деятельности и приравненных к ним средств индивидуализации. На международном уровне указанная координация осуществляется посредством институциональной инфраструктуры интеллектуальной собственности, которая включает в себя формальные и неформальные институты, регулирующие отношения в сфере интеллектуальной собственности.

К числу формальных институтов относятся нормы права декларативно-ориентирующего и регламентирующего характера. Целью декларативно-ориентирующих актов является официальное признание института интеллектуальной собственности и провозглашение необходимости создания благоприятных условий для его функционирования и развития. Наиболее значимыми в этой области признаны Всеобщая Декларация прав и свобод человека и гражданина, Международный Пакт об экономических, социальных и культурных правах. Эти документы не содержат в себе конкретного механизма создания и защиты объектов интеллектуальной собственности, однако выступают в качестве необходимого базиса для формирования всей институциональной инфраструктуры интеллектуальной собственности.

Идеи декларативно-ориентирующих актов ложатся в основу регламентирующих правовых норм в рамках ООН, межгосударственных объединений и на уровне двухсторонних соглашений заинтересованных стран. Подобная структура позволяет, закрепив основополагающие правила в сфере интеллектуальной собственности на международном уровне, обеспечить сотрудничество и гармонизацию правовых норм с учетом особенностей отдельных государств.

Осуществление международного регулирования и контроля в сфере интеллектуальной собственности является задачей международных организаций, которые выступают в качестве необходимого элемента формальной институциональной инфраструктуры. На мировом уровне решением общих вопросов интеллектуальной собственности занимаются такие организации, как ВОИС и ВТО. Специальные вопросы, связанные с охраной интеллектуальной собственности могут решаться как специальными союзами (Парижский Союз, Мадридский Союз), так и регулироваться в рамках региональных объединений (ЕС, СНГ, АСЕАН).

Обеспечение благоприятного делового и социального климата в области использования интеллектуальной собственности является задачей неформальных «институтов-ценностей», которые определяются менталитетом, особенностями культуры, моральными ценностями и нормами, принятыми в обществе. Особенностью международной институциональной инфраструктуры является преобладание формальных институтов над неформальными, выступающими в качестве производной от принятых международным сообществом правовых регуляторов (рис. 1).

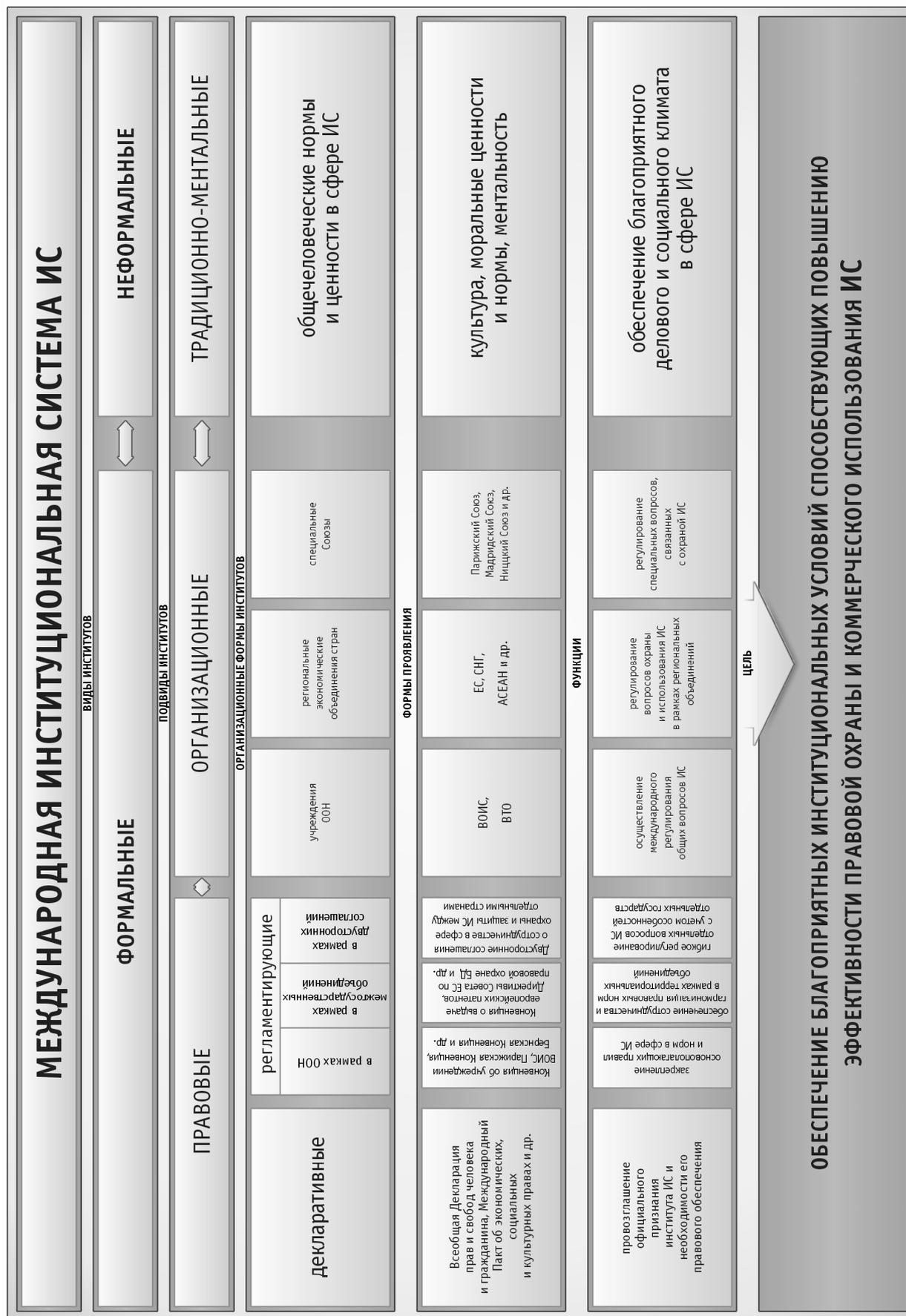


Рисунок 1 - Международная институциональная система защиты и регулирования интеллектуальной собственности

В мировой экономике, характеризующейся все большей степенью интеграции, развитие международного сотрудничества по вопросам интеллектуальной собственности в значительной степени определяется эффективностью взаимодействия соответствующих национальных и международных правовых институтов. В условиях глобализации экономических отношений усиление несоответствия между принципом свободной конкуренции и территориальной исключительностью прав интеллектуальной собственности приводят к необходимости создания более унифицированного международного режима охраны объектов интеллектуальной собственности. Существенные различия в национальных патентных законах и нормативных документах препятствуют международному трансферу технологий и тормозят развитие мировой торговли.

Повышению эффективности процесса согласования правовых институтов интеллектуальной собственности на мировом уровне призваны способствовать международные организации. Вопросами интеллектуальной собственности, связанными с правовой охраной различных ее объектов и торговыми аспектами прав интеллектуальной собственности, занимаются Всемирная организация интеллектуальной собственности (ВОИС) и Всемирная торговая организация (ВТО).

ВОИС является наиболее крупной международной организацией, в число функций которой входит обширный спектр вопросов, связанных с охраной и использованием результатов интеллектуальной деятельности. Решение о создании ВОИС было принято в 1967 году на международной конференции в Стокгольме. В настоящее время ВОИС является независимым межправительственным органом в статусе специализированного учреждения Организации Объединенных Наций и объединяет 184 государства. Целью создания ВОИС явилось придание интеллектуальной собственности наднационального характера путем признания единых норм в области интеллектуальной собственности и согласования с ними основных норм национальных законодательств.

Взаимодействие Всемирной организации интеллектуальной собственности с национальными институтами осуществляется не только по вопросам гармонизации правовых норм, но и по другим направлениям деятельности ВОИС, к числу которых относятся:

- обеспечение международной регистрации объектов интеллектуальной деятельности;
- материальная (программная) деятельность, включающая «сотрудничество в целях развития», а также распространение информации по проблемам интеллектуальной собственности.

Признавая важную роль ВОИС в деле обеспечения согласования национальных институтов международным нормам защиты интеллектуальной собственности, многие страны не вполне удовлетворены ее деятельностью. Основной причиной этого является угроза коммерческим интересам государств, являющихся экспортерами результатов интеллектуальной деятельности. Таких государств меньшинство, в то время как правила международных соглашений диктуются большинством государств-членов ВОИС, являющихся, в основном, импортерами интеллектуальной продукции. Указанные обстоятельства послужили причиной смещения сферы коммерциализации интеллектуальной собственности под эгиду новой международной структуры - Всемирной торговой организации (ВТО).

Присоединение сферы интеллектуальной собственности к системе ВТО осуществлено путем утверждения Соглашения о торговых аспектах прав на интеллектуальную собственность (ТРИПС), в рамках которого, интеллектуальная собственность рассматривается как объект международной торговли, а ее защита предстает, по сути дела, как одна из форм внешнеторгового регулирования.

Соглашение ТРИПС охватывает практически все виды объектов интеллектуальной собственности, регламентирует взаимоотношения между ее владельцем и государством, устанавливает степень ответственности за нарушение прав на интеллектуальную собственность. В отличие от других международных соглашений в этой сфере, в нем подробно описаны требования к законодательствам, участвующих в Соглашении государств,

а также унифицированы судебные процедуры, что дает возможность владельцам интеллектуальных прав значительно эффективнее бороться за их соблюдение в странах-участниках ВТО.

Необходимость такого соглашения обусловлена увеличением масштабов нарушения прав интеллектуальной собственности в сфере международной торговли, а также значительным ростом сектора контрафактной продукции. Так, по оценкам экспертов несанкционированное использование объектов интеллектуальной собственности при производстве контрафактной продукции стало самым быстрорастущим бизнесом в мире. Согласно данным Всемирной таможенной организации, на долю контрафактной продукции приходится 7% мировой товарной торговли, что в 2004 г. было эквивалентно 512 млрд. долл., а в 2006 году – 630 млрд. долл. [4]. Наибольшие потери от международного пиратства в сфере интеллектуальной собственности несут США, которые и инициировали создание Соглашения о торговых аспектах прав на интеллектуальную собственность. По данным «Специального доклада 301» за 2005 год потери американской промышленности от нарушений прав интеллектуальной собственности оцениваются в 250 млрд. долларов в год [5].

Следовательно, основной экономической причиной включения интеллектуальной собственности в объект регулирования ВТО является защита коммерческих интересов стран-экспортеров интеллектуальной продукции. Усиление защиты прав интеллектуальной собственности способствует углублению дифференциации стран по уровню технологического и экономического развития. Внедрение более жестких мировых стандартов защиты интеллектуальной собственности позволяет крупным компаниям – экспортерам и поддерживающим их странам получать дополнительную сверхприбыль за счет монопольного присвоения интеллектуальной ренты. Страны с низким уровнем технологического и социально-экономического развития, являющиеся исключительно потребителями интеллектуальной продукции, напротив, не заинтересованы в соблюдении требований ТРИПС, поскольку это может привести к более высоким ценам на импортируемые наукоемкие изделия и новые технологии, а также к снижению общей конкурентоспособности их производства.

Высокая степень защиты прав интеллектуальной собственности болезненна для многих потребителей и производителей развивающихся стран. Например, в таких государствах как: Китай, Россия, Бразилия, Аргентина, Индия, Филиппины и Венесуэла функционируют целые отрасли, существующие преимущественно за счет нарушения исключительных прав.

Вместе с тем, как отмечается в докладе Всемирного банка, «заинтересованность в поощрении малозатратного имитационного производства доминирует в политике развивающихся государств, до тех пор, пока эти страны не перейдут в разряд среднего дохода с соответствующими изобретательскими и инновационными возможностями» [6]. Действительно, наименее развитые страны не выделяют фактически никаких ресурсов на инновационное развитие и им мало, что охранять. По мере роста доходов и технических возможностей до среднего уровня, появляются некоторые заимствованные инновации, при этом конкуренция, в основном, базируется на имитационном производстве, поощряемом слабой патентной защитой. С ростом экономики до более высокого уровня технологических мощностей и со смещением потребностей в сторону высококачественных изделий национальные компании все в большей степени начинают ценить охрану прав интеллектуальной собственности. Степень защиты интеллектуальной собственности усиливается при наивысших уровнях доходов. При этом охрана прав интеллектуальной собственности становится сильнее не только в законодательном плане, но их защита и соблюдение в правоприменительном плане также растет с ростом доходов [7].

Важным фактором, определяющим последствия усиления международного института интеллектуальной собственности, является национальный уровень цен. В частности, это проявляется в сфере авторского права, в которой уже давно распространено влияние из

области охраны культурных ценностей в технологическую сферу. Одним из ярких примеров этому являются монопольно высокие цены на операционные системы компании «Microsoft», которые, вполне соответствуя общему уровню цен американского и европейского рынков, являются неприемлемыми для потребителей из развивающихся стран, в том числе и России. Такое несоответствие стоимости программного продукта экономическим возможностям потребителей является одной из основных причин широкого распространения «пиратских» копий этого продукта, и, следовательно, причиной финансовых потерь компании-производителя. Подтверждением такого предположения является опыт изменения ценовой политики российской компании 1С, которая существенно увеличила свои продажи, снизив цены на продаваемые на российском рынке игровые программные продукты в среднем с 20 до 4 долл. за экземпляр [8].

Таким образом, в ряде случаев распространение и усиление системы защиты интеллектуальной собственности может оказывать негативное воздействие на развитие экономик развивающихся государств. С учетом этого обстоятельства согласование национальных законодательств в сфере интеллектуальных прав и распространение действия соглашения ТРИПС должно учитывать особенности национальных экономик.

Переход мирового хозяйства к экономике знаний значительно усилил политическое и социально-экономическое влияние интеллектуальной собственности на мировое развитие. Система защиты прав интеллектуальной собственности на международном уровне, с одной стороны, обеспечивает укрепление конкурентных позиций собственников интеллектуальных разработок на мировых рынках, стимулирует инновационную деятельность и рост объемов международной торговли технологиями, а с другой стороны, ограничивает свободный доступ к знаниям и информации, что создает угрозу дальнейшему глобальному социально-экономическому и технологическому процессу.

Обеспечение монополии на новейшие исследования и разработки посредством института интеллектуальной собственности ставят перед человечеством ряд проблем, основными из которых являются:

- осложнение доступа к лекарствам в сфере здравоохранения, что приводит к тому, что два миллиарда людей, или одна треть населения земного шара, не имеют возможности получения необходимой медицинской помощи;
- фактическое неравенство в доступе к образованию, знаниям и технологиям, которое подрывает развитие и социальную стабильность мирового сообщества;
- неконкурентный рынок перекладывает финансирование основной части затрат по созданию интеллектуальных продуктов на потребителей и сдерживает поток инноваций;
- несправедливое распределение вознаграждения за создание и внедрение объектов интеллектуальной собственности между создателями и правообладателями объектов интеллектуальной собственности;
- увеличение разрыва между государствами по уровню технологического и экономического развития.

Решение возникших перед мировым сообществом проблем в сфере использования интеллектуальной собственности требует международного согласованного подхода по развитию эффективной глобальной институциональной системы, основной целью функционирования которой, являлось бы обеспечение согласования национальных и общечеловеческих интересов. Ядром такой системы должна стать Всемирная организация интеллектуальной собственности.

Вместе с тем, в условиях усиления напряженности между развивающимися и развитыми странами существует срочная потребность в реформировании деятельности самой ВОИС. Основным направлением трансформации должно стать перенесение центра тяжести с защиты интересов правообладателей на создание эффективного и справедливого механизма поддержки творчества и инноваций, направленных на обеспечение развития всего мирового сообщества. В рамках этого курса основными стратегическими целями должно стать решение следующих задач.

1. *Обеспечение баланса национальных (зачастую конфликтных) интересов* посредством глобальной институциональной структуры, учитывающей как потребности, так и возможности государств в зависимости от уровня их экономического, социального и технологического развития.

Так, основным преимуществом существования наднациональных институтов для стран – экспортеров наукоемкой продукции и технологий, является международная защита прав интеллектуальной собственности, осуществляемая в рамках Всемирной организации интеллектуальной собственности. ВОИС обязана следить не только за исполнением международных конвенций, но и в случае необходимости использовать экономические и политические санкции к странам, нарушающим исключительные права владельцев интеллектуальных продуктов. При этом в целях поддержания функционирования международного механизма защиты интеллектуальной собственности, развитые государства должны не только осуществлять добровольные взносы, но и производить отчисления части сверхприбыли от реализации новых технологий в бюджет ВОИС. Кроме того по мере роста инновационной и патентной активности в этих странах автоматически увеличатся доходы ВОИС от международных регистрационных пошлин.

Со стороны чистых импортеров прав интеллектуальной собственности (обычно ассоциируемых с развивающимися и наименее развитыми странами) заинтересованность в развитии международной инфраструктуры интеллектуальной собственности возникает лишь при условии соблюдения их национальных интересов. Гибкий институциональный механизм международной защиты интеллектуальной собственности должен предусматривать для развивающихся стран возможности осуществления льготного режима ценообразования на наукоемкую продукцию, программы поддержки развития национальных инновационных систем, суверенитет по отдельным ключевым вопросам патентной стратегии, а также обеспечение открытого доступа к общественным благам.

2. *Достижение компромисса между национальными и общемировыми интересами развития* в рамках глобальной институциональной инфраструктуры интеллектуальной собственности. Беспрецедентное развитие новых технологий в области информатики, генетики и биотехнологий, способствует возникновению новых противоречивых вопросов в сфере защиты интеллектуальных прав. Многие из них, например, такие как патентование форм жизни и человеческих штаммовых клеток затрагивают этические, социальные, моральные, религиозные аспекты и оказывают непосредственное воздействие на мировое развитие. В этой связи, интересно отметить предложение по созданию зон, «свободных от интеллектуальной собственности», с тем, чтобы некоторые «виды ценных информационных ресурсов были бы вне границ частного владения. В то время, когда человечество борется с возникающими реалиями экономики, основанной на знаниях, они могут оказаться огромной ценностью» [16]. Улучшение доступа к знаниям общепланетарного значения может быть также достигнуто с помощью таких средств как: принудительное лицензирование, параллельный импорт, дифференцированное ценообразование.

С целью обеспечения сбалансированности частных и общественных интересов в рамках глобальной институциональной инфраструктуры интеллектуальной собственности возможно учреждение глобальных фондов инновационного развития и планетарной безопасности, финансируемых за счет средств бюджета ВОИС, а также добровольных взносов коммерческих и некоммерческих организаций. Целью функционирования глобального фонда инновационного развития должно стать развитие международных континентальных инновационных проектов, например, таких как: совершенствование информационного обеспечения, развитие новых источников энергии и других исследовательских программ и инновационных проектов общепланетарного масштаба. Основной задачей глобального фонда общепланетарной безопасности должно стать обеспечение открытого доступа к жизненно важным открытиям и разработкам в сфере здравоохранения, биотехнологий и продовольствия. Институциональный механизм обеспечения согласования национальных и общественных интересов в сфере интеллектуальной собственности представлен на рисунке 2.

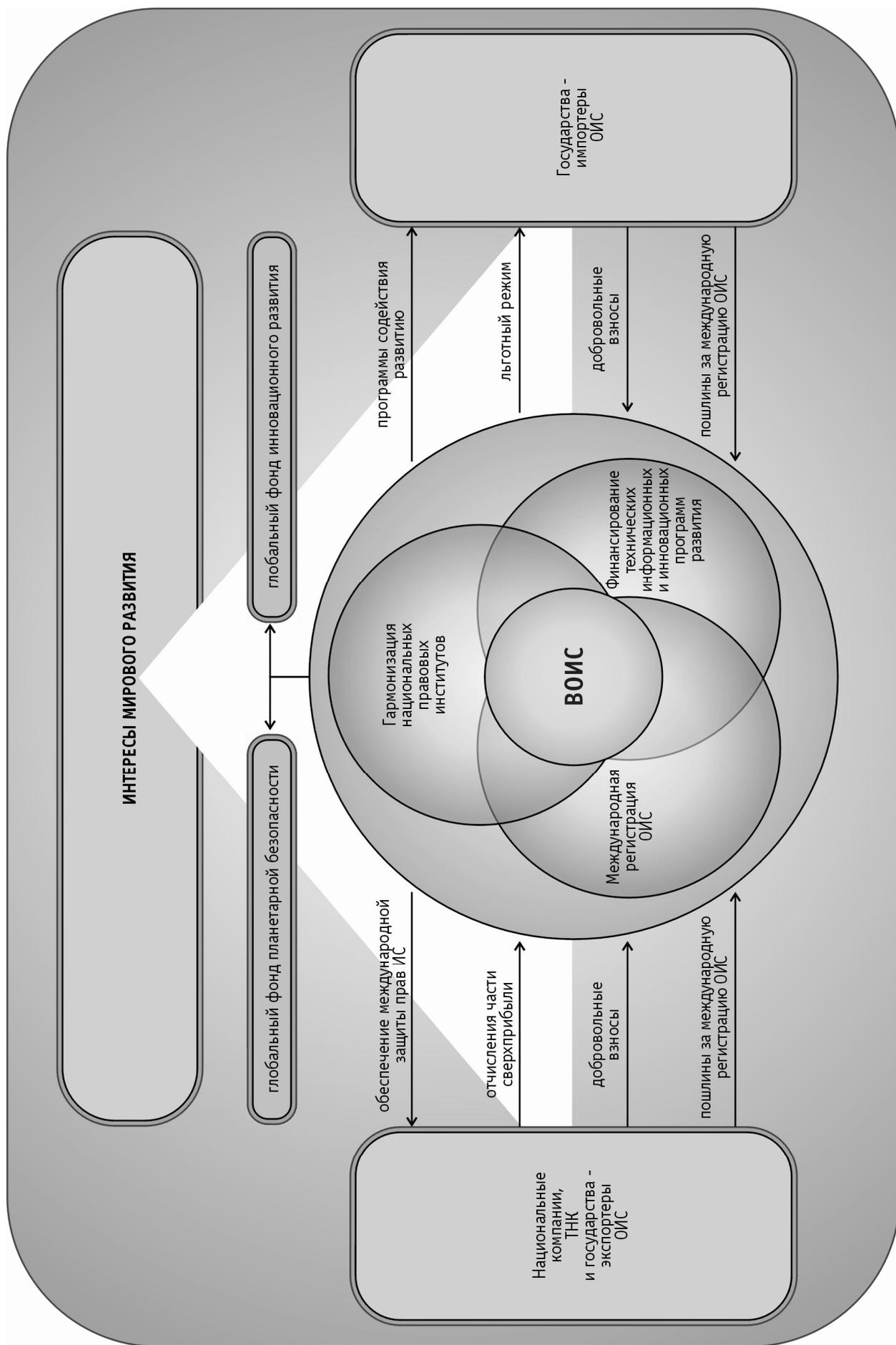


Рисунок 2 - Баланс национальных и общественных интересов в рамках глобальной институциональной инфраструктуры ИС

Развитие глобальной институциональной инфраструктуры интеллектуальной собственности будет способствовать научно-техническому прогрессу, а также позволит сократить разрыв в технологическом и социально-экономическом развитии национальных экономик.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Меморандум Генерального директора ВОИС относительно повестки развития Международной патентной системы (А/36/14) [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: http://www.wipo.int/edocs/mdocs/govbody/ru/a_39/a_39_13.doc
2. Приветствие Министра по вопросам права и внутренних дел Хо Пенг Ки на Конференции стран Азии и Европы по патентной информации (ЕАРИС) [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: http://www.wipo.int/edocs/mdocs/govbody/ru/a_39/a_39_13_add_3.pdf
3. Тенденции использования интеллектуальной собственности в международной торговле // КОРИНФ (РФ) - еженедельник внешнеэкономической информации: 20.09.2006 [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.iissi.ru/privatedata/inform.method.result.1.htm>
4. Борьба с нарушением прав интеллектуальной собственности [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.kylbakov.ru/page110/page185/index.html>
5. Специальный доклад 301 [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.invur.ru/index.php?page=innstr>
6. Интеллектуальная собственность: баланс между стимулами и конкурентным доступом [Текст] / Всемирный банк. – 2001 // Global Economic Prospects, 129-150.
7. Варфоломеева, Ю.А. Мирохозяйственные аспекты управления интеллектуальной собственностью. [Текст] / Ю.А. Варфоломеева // Внешнеторговое право. – 2005. - №2.
8. Шульгин, Д.Б. Системы управления интеллектуальной собственностью: монография [Текст] / Д.Б. Шульгин. – Екатеринбург: ГОУ ВПО УГТУ-УПИ, 2006. – 258с.

Забелина Ирина Николаевна

ФГБОУ ВПО «Государственный университет-УНПК»

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономическая теория и управление персоналом»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 40

Тел.: (4862) 41-58-04

E-mail: irinazabelina@yandex.ru

Перельгин Константин Геннадьевич

ФГБОУ ВПО «Государственный университет-УНПК»

Аспирант кафедры «Экономическая теория и управление персоналом»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 40

Тел.: (4862) 41-95-04

E-mail: econte@ostu.ru

I.N. ZABELINA, K.G. PERELYGIN

RECONCILIATION OF NATIONAL AND INTERNATIONAL INSTITUTIONS PROTECTION AND REGULATION INTELLECTUAL PROPERTY

We consider the international institutional infrastructure protection and management of intellectual property. The role of international organizations in the process of harmonization of legal institutions of intellectual property globally. A model is proposed to balance the interests of national and global development of the institutional infrastructure of the global intellectual property.

Keywords: *intellectual property, World Intellectual Property Organization, international protection and management of intellectual property rights.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Memorandum General'nogo direktora VOIS otnositel'no povestki razvitija Mezhdunarodnoj patentnoj sistemy (A/36/14) [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: http://www.wipo.int/edocs/mdocs/govbody/ru/a_39/a_39_13.doc
2. Privetstvie Ministra po voprosam prava i vnutrennih del Ho Peng Ki na Konferencii stran Azii i Evropy po patentnoj informacii (EAPIC) [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: http://www.wipo.int/edocs/mdocs/govbody/ru/a_39/a_39_13_add_3.pdf
3. Tendencii ispol'zovanija intellektual'noj sobstvennosti v mezhdunarodnoj torgovle // KORINF (RF) - ezhenedel'nik vneshnetorgovoj informacii: 20.09.2006 [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.iissi.ru/privatedata/inform.method.result.1.htm>
4. Bor'ba s narusheniem prav intellektual'noj sobstvennosti [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.kylbakov.ru/page110/page185/index.html>
5. Special'nyj doklad 301 [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.invur.ru/index.php?page=innstr>
6. Intellektual'naja sobstvennost': balans mezhdru stimulami i konkurentnym dostupom [Tekst] / Vsemirnyj bank. – 2001 // Global Economic Prospects, 129-150.
7. Varfolomeeva, Ju.A. Mirohozjajstvennye aspekty upravlenija intellektual'noj sobstvennost'ju. [Tekst] / Ju.A. Varfolomeeva // Vneshnetorgovoe pravo. – 2005. - №2.
8. Shul'gin, D.B. Sistemy upravlenija intellektual'noj sobstvennost'ju: monografija [Tekst] / D.B. Shul'gin. – Ekaterinburg: GOU VPO UGTU-UPI, 2006. – 258s.

Zabelina Irina Nikolaevna

State University-ESPC

Candidate of Economic Sciences

Assistant Professor Department of «Economic theory and human resource management»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 40

Numb.: (4862) 41-58-04

E-mail: irinazabelina@yandex.ru

Perelygin Konstantin Gennad'evich

State University-ESPC

Postgraduate student Department of «Economic theory and human resource management»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 40

Numb.: (4862) 41-58-04

E-mail: irinazabelina@yandex.ru

А.А. БЕЛИЦКАЯ

ДИНАМИКА АНТИЦИПАЦИИ СТУДЕНТОВ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ОБУЧЕНИЯ В ВУЗЕ

Обобщены и представлены результаты лонгитюдного исследования динамики антиципации на различных этапах профессионального становления студентов технических и гуманитарных специальностей. Также определены периоды профессионального становления, в которых отмечены динамические спады.

Ключевые слова: антиципация, прогнозирование, саморегуляция, социально-психологическая адаптация.

Данное исследование реализуется для проверки гипотезы о том, что каждая из функций антиципации имеет как динамические подъемы, так и динамические спады на разных этапах профессионального становления у студентов гуманитарного и технического профилей, что имеет огромное практическое значение.

Прежде чем приступить к процедуре исследования обозначенной проблемы, кратко остановимся на описании содержания самого понятия «антиципация».

Термин «антиципация» (от латинского слова «*anticipatio*» – предугадывание событий, предвосхищение) был предложен Вильгельмом Вундтом в 1880 году – на заре создания психологии как самостоятельной эмпирической науки. Под антиципацией В. Вундт понимал способность человека представить себе вероятный и возможный результат действия до того, как оно осуществилось [1].

В нашем исследовании за основу изучения антиципации мы берем теоретико-методологическую позицию Б.Ф. Ломова и Е.Н. Суркова, которые в своем фундаментальном труде «Антиципация в структуре деятельности» отмечают: «Функции психики (когнитивная, регулятивная, коммуникативная) проявляются в феноменах антиципации в неразрывном единстве, что позволяет рассматривать их как системные процессы, то есть специфические интегральные характеристики психической деятельности» [2]. Из этого утверждения, на наш взгляд, следует вывод, что исследование самого процесса антиципации правомерно осуществлять посредством диагностики уровней развития его функций: когнитивной, которая касается познания будущего в самых различных его проявлениях; регулятивной, которая обеспечивает готовность к встрече с событиями, упреждение их в поведении и планировании действий; коммуникативной, состоящей в готовности, планировании, предсказуемости процессов общения.

Развитая способность к антиципации в большинстве современных профессий является профессионально значимым качеством вне зависимости от профиля специальности (гуманитарные или технические) и сферы деятельности. По сути, оценка компетентности специалиста в том или ином вопросе определяется его способностью к максимально точному прогнозированию, в широком смысле слова, развития ситуации.

Для специалиста-профессионала способность к антиципации обнаруживается значимой в успешности осуществления им профессиональной деятельности. А студенчество является «заключительным» этапом возрастного периода в формировании способности к антиципации и наиболее значимым в развитии её функций.

Полученные результаты исследования позволят нам выявить не только обобщенные данные развития антиципации, но и на каком этапе профессионального становления какая из функций наиболее/наименее развита, что позволит более качественно интерпретировать причины и механизмы развития антиципационных способностей.

Подбирая комплекс диагностических методик исследования уровня развития антиципации у студентов, мы использовали методику-тест «Способность к прогнозированию», разработанную и стандартизированную Л. А. Ретуш, для определения

уровня речемыслительного прогнозирования (когнитивная функция); методику социально-перцептивного предвидения – диагностическое упражнение «Прогнозирование на основе понимания человека человеком», предложенное Л. А. Регуш [3] (по материалам Б. А. Еремеева) (коммуникативная функция); для диагностики регуляторной функции – методику «Временные децентрации», разработанную Е. И. Головаха и А. А. Кроником [4], методику «Стиль саморегуляции деятельности» (в рамках нашего исследования анализировались данные по шкале «общий уровень саморегуляции»), разработанную В. И. Моросановой и методику «Диагностика социально-психологической адаптации» К. Роджерса и Р. Даймонда.

Эмпирическая выборка была представлена 73 респондентами: 39 студентов технических специальностей и 34 студента гуманитарных специальностей. Диагностика антиципации осуществлялась на различных этапах обучения в вузе (первый курс, третий курс, пятый курс) и на начальном этапе профессиональной деятельности (первый год работы, период адаптации).

Результаты диагностики когнитивной функции антиципации на этапах исследования представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты диагностики когнитивной функции антиципации

Курс	Профиль	Уровни					
		высокий		средний		низкий	
		абс.	%	абс.	%	абс.	%
1 курс	гуманитарный	7	20,0	17	50,0	10	30,0
	технический	9	23,2	23	58,9	7	17,9
3 курс	гуманитарный	11	32,0	19	56,0	4	2,0
	технический	15	38,5	21	53,8	3	7,6
5 курс	гуманитарный	12	35,0	19	56,0	3	9,0
	технический	15	38,5	22	56,4	2	5,1
1 год работы	гуманитарный	8	23,0	15	44,0	11	32,0
	технический	12	30,8	21	53,8	6	15,4

Для оценки наличия/отсутствия достоверных различий между выборками мы использовали сначала Н-критерий Крускала-Уоллиса, который позволил нам установить, что уровень признака изменяется при переходе от группы к группе ($N_{\text{эмпир.}}=3,867 > \chi^2_{\text{крит.}} = 48,602$, при $p \leq 0,05$). Затем мы рассчитали достоверность различий показателей между курсами в рамках обоих профилей и между профилями, используя t -критерий Стьюдента.

Были сделаны следующие выводы.

1. У респондентов, обучавшихся специальностям технического профиля, уровень развития когнитивной функции антиципации достоверно выше (по Н-критерию Крускала-Уоллиса).

2. У студентов гуманитарного профиля в развитии когнитивной функции антиципации наблюдается возрастание от 1-го к 5-му курсу (по высокому уровню: 15% – прирост у респондентов, обучающихся на гуманитарных специальностях, 15,3% – прирост у респондентов, обучающихся на технических специальностях). Однако в конце первого года профессиональной деятельности у респондентов обоих профилей наблюдается спад уровня выраженности способности к речемыслительному (когнитивному) прогнозированию. По сравнению с показателями, установленными на пятом курсе, спад данной функции у студентов технического профиля составил 7,7%, у студентов гуманитарного профиля он более значителен и составляет 12%. Если прирост в уровне развития когнитивной функции антиципации объясним с позиций усложнения самих мыслительных задач, которые решают студенты с первого по пятый курс, то спад в развитии данной функции потребовал более тщательного анализа.

С этой целью были проведены беседы с выпускниками, в ходе которых, отмечены общие тенденции в ответах респондентов. Так, респонденты указывали, что в процессе профессиональной деятельности они столкнулись с более конкретными,

узкоспециализированными задачами, которые, к тому же, не совсем согласовывались с теми знаниями и навыками решений, которые были получены в процессе обучения в вузе.

Для упрощения сравнительной оценки представим результаты диагностики коммуникативной функции антиципации в табличной форме (табл. 2).

Таблица 2 – Результаты диагностики коммуникативной функции антиципации

Курс	Профиль	Уровни					
		высокий		средний		низкий	
		абс.	%	абс.	%	абс.	%
1 курс	гуманитарный	8	23,5	19	55,8	7	20,5
	технический	6	15,4	21	53,8	12	30,8
3 курс	гуманитарный	10	29,4	18	53,0	6	17,6
	технический	5	12,8	23	59,0	11	28,2
5 курс	гуманитарный	10	29,4	23	67,6	1	3,0
	технический	6	15,3	23	59,0	10	28,1
1 год работы	гуманитарный	11	32,3	20	58,8	3	8,8
	технический	7	18,0	21	53,8	11	28,2

Для оценки наличия/отсутствия достоверных различий между выборками, использовался сначала *H*-критерий Крускала-Уоллиса, который позволил нам установить, что уровень признака изменяется при переходе от группы к группе ($H_{эмп} = 3,921 > \chi^2_{крит.} = 48,602$, при $p \leq 0,05$). Затем мы рассчитали достоверность различий показателей между курсами в рамках обоих профилей и между профилями, используя *t*-критерий Стьюдента.

Сравнительный анализ данных по коммуникативной функции антиципации позволяет сделать следующие выводы:

1. У респондентов, обучавшихся специальностям гуманитарного профиля, уровень развития коммуникативной функции антиципации достоверно выше на всех этапах обучения (по *H*-критерию Крускала-Уоллиса).

2. Социально-перцептивное предвидение, способность планировать и предсказывать процессы общения как компоненты коммуникативной функции антиципации развиваются без спадов на всех курсах обучения и вне зависимости от профиля специальности респондентов. Данный факт можно объяснить с позиции расширения и усложнения социальных контактов студентов: они, в целом, активно принимают участие в культурно-воспитательных мероприятиях, проходят практику в различных учреждениях, что расширяет круг их общения с людьми различных уровней знания, профессионализма, статуса.

Представим результаты диагностики регуляторной функции антиципации. Данная функция сопряжена с «временным сознанием личности» [5] и обеспечивает готовность к встрече с событиями, упреждение их в поведении, планирование действий.

У респондентов, обучающихся специальностям гуманитарного профиля, динамика переживаний времени от курса к курсу отличается резкими колебаниями. Такие колебания характерны для ориентаций на прошлое и, особенно, на настоящее. При этом ориентация на будущее пиковых спадов достигает к пятому курсу, что связано с характерными для гуманитариев актуальными вопросами будущего трудоустройства по своей специальности, поиском иных мест работы в рамках полученных знаний или планами на дополнительное обучение. Первый год работы и вхождение в профессиональную среду, вероятнее всего, редуцирует отмеченные тревоги: студенты ориентированы на будущее и планируют построение своей дальнейшей карьеры. У них формируется «субъективный образ развития» [3].

Как отмечает К. Обуховский, будущее – это формирующая действительность [5]. Личность должна неустанно развиваться и изменяться таким образом, чтобы её свойства и возможности были лучше «приспособлены» к новым, более сложным задачам. Так и происходит у респондентов в данной группе. Примечательно, что для студентов гуманитарного профиля по данным исследования не характерна интеграция временной направленности. Такая интеграция свидетельствовала бы о высоком уровне развития регуляторной функции антиципации, однако, по описываемому показателю – временному

сознанию личности – такого вывода сделать нельзя.

В отличие от студентов гуманитарного профиля, студенты технического в большей мере «стабильны» во временных ориентациях сознания. Если «разброс» в переживаниях времени на первом курсе составляет 15,3% между «настоящим» и «будущем» и 12,9% между «будущим» и «настоящим», то к пятому курсу он уменьшается, а на первом году профессиональной деятельности точки «настоящее» и «будущее» у большинства респондентов накладываются друг на друга. Данный факт является свидетельством интеграции временной ориентации.

Сравнив динамику показателей общего уровня саморегуляции, большинство студентов-первокурсников гуманитарных специальностей имеют высокий уровень общей саморегуляции, характеризующий осознанность выдвижения и достижения цели; взаимосвязанность регуляторных звеньев в общей структуре индивидуальной регуляции, самостоятельности, гибкости и адекватности реагирования на изменение условий [3].

Однако установлено, что к третьему курсу показатели высокого общего уровня саморегуляции статистически значимо снижаются ($t_{\text{эмпир}} = 3,34 > t_{\text{крит}} = 2,04$, при $p \leq 0,05$): большая половина респондентов из числа студентов гуманитарных специальностей перестают испытывать потребность в осознанном планировании и программировании своего поведения, становятся зависимы от ситуации и мнения окружающих людей. Поскольку к пятому курсу и, особенно, в конце первого года профессиональной деятельности общий уровень индивидуальной регуляции увеличивается, то отмеченный «спад» на третьем курсе скорее объясним именно с позиции «потери» потребности и снижения личностной значимости планирования своей деятельности у студентов.

К пятому курсу высокий общий уровень саморегуляции студентов в процентном отношении увеличивается, что во многом может быть связано с прохождением преддипломной практики, написанием выпускных квалификационных работ и подготовкой к сдаче государственных экзаменов.

Учитывая, что высокий уровень общей саморегуляции является показателем хорошо развитой способности к опережающему отражению, можно сделать вывод, что регуляторная функция антиципации у студентов-гуманитариев на этапах обучения в вузе характеризуется отрицательной динамикой.

У студентов технических специальностей так же отмечен спад высокого уровня саморегуляции на третьем и пятом курсах и повышение показателей индивидуальной регуляции к концу первого года работы. Однако с позиции математико-статистических расчетов достоверными данные различия не являются.

В целом, у студентов технических специальностей высокий общий уровень саморегуляции выражен в большей мере. Мы можем предположить, что технические профессии «требуют» более высокого уровня планирования, программирования, моделирования, оценки результатов, гибкости и самостоятельности собственных действий.

Поскольку представление об уровне развития регуляторной функции антиципации правомерно делать по совокупности данных: «временные ориентации – общий уровень саморегуляции – адаптивность», изначально мы провели расчеты достоверности различий, а затем корреляционный анализ, целью которого являлось установление меры согласованности изменений множественных признаков. По сути, мы хотели установить наличие тенденции к связи обозначенных признаков от курса к курсу, что позволит нам сделать заключение о динамике регуляторной функции антиципации.

Первое заключение, которое было сделано в процессе математико-статистической обработки данных (использовался статистический пакет SPSS 13 v.) касается достоверности различий по временным ориентациям, адаптивности, общему уровню саморегуляции у студентов гуманитарного и технического профиля. По H-критерию Крускала-Уоллиса различия оказались статистически не достоверными: уровень признака не изменяется при переходе от группы к группе ($H_{\text{эмпир}} = 1,431 < \chi^2_{\text{крит}} = 91,67$, при $p \leq 0,05$). Поэтому установленные корреляционные связи отражают общие тенденции согласованных изменений

признака у респондента с техническим и гуманитарным профилями специальностей.

Значимая положительная корреляция между шкалами временной ориентации сознания, «высокий уровень саморегуляции» и «норма адаптивности», по сопряженности показателей которых правомерно делать выводы об уровне развития регуляторной функции антиципации, установлена только на пятом курсе ($r_{\text{эмпир.}} = 0,634 > r_{\text{крит.}}$, при $p \leq 0,05$) и в конце первого года работы респондентов ($r_{\text{эмпир.}} = 0,541 > r_{\text{крит.}}$, при $p \leq 0,05$).

Итак, можно сделать вывод, что регуляторная функция антиципации наибольшего развития достигает на пятом году обучения в вузе и начальном этапе профессионализации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ломов, Б.Ф. Методологические и теоретические проблемы психологии [Текст] / Б. Ф. Ломов. – М., 1984. – С. 94 – 96.
2. Ломов, Б.Ф., Сурков Е.Н. Антиципация в структуре деятельности [Текст] / Б. Ф. Ломов, Е. Н. Сурков. – М.: Педагогика, 1980. – С. 13.
3. Регуш, Л. А. Психология прогнозирования: успехи в познании будущего [Текст] / Л. А. Регуш. – СПб.: Речь, 2003.
4. Головаха, Е. И. Психологическое время личности [Текст] / Е. И. Головаха, А. А. Кроник. – М.: Академия, 2001 г.
5. Обуховский, К. Психологическая теория строения и развития личности [Текст] / К. Обуховский // Психология формирования и развития личности. – М.: Педагогика, 1981.

Белицкая Анна Александровна

Невинномысский технологический институт ГОУ ВПО Северо-Кавказского Государственного технического университета, г. Невинномысск
Аспирант СевКавГТУ, специалист по профориентационной работе и связям с общественностью
357100, Ставропольский край, г. Невинномысск, ул. Коммунистическая, д. 21
Тел.: 8-918-773-75-98
E-mail: anina@yandex.ru

A.A. BELICKAYA

ANTICIPATION DYNAMICS OF STUDENTS IN VARIOUS STAGES OF TRAINING AT THE UNIVERSITY

The results of longitude research in the anticipation dynamics at various stages of students` professional formation in technical specialties and the humanities are generalized and presented. Periods of professional formation with dynamic recessions are also determined.

Keywords: *anticipation, prediction, self-control, socio-psychological adaptation.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Lomov, BF methodological and theoretical problems of psychology [Text] / BF Lomov. - M., 1984. - S. 94 - 96.
2. Lomov, BF, Surkov E. N. Anticipation in the structure of the [text] / BF Lomov, E. N. Surkov. - M.: Education, 1980. - S. 13.
3. Regush, LA Psychology prediction: progress in understanding the future [Text] / LA Regush. - St. Petersburg.: Speech, 2003.
4. Golovakha, E. Psychological time card [Text] / EI Golovakha and AA Kronik. - Moscow: The Academy, 2001.
5. Obukhov, C. Psychological theory of the structure and development of the individual [Text] / K. Obukhov // Psychology of formation and development of personality. - M.: Education, 1981.

Belickaya Anna Aleksandrovna

Nevinnomyssk Institute of Technology State Educational Institution of the North Caucasus
State Technical University, Nevinnomyssk
Postgraduate student, an expert on career guidance and public relations
357100, Stavropol Territory, Nevinnomyssk, str. Communist, 21
Numb.: 8-918-773-75-98
E-mail: anina@yandex.ru

НАУЧНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

УДК 330

И.А. МАСЛОВА

РАЗВИТИЕ УЧЕТНО-НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ В РАМКАХ ИННОВАЦИОННОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Автором разработана принципиальная схема взаимодействия элементов учетно-налоговой системы. Рассмотрены взаимосвязи составляющих информационной учетно-аналитической системы.

Ключевые слова: *учет, система налогообложения, финансовый учет, налоговый учет, управленческий учет, аудит, анализ, отчетность, инновационный менеджмент.*

Учетно-налоговая система требует постоянного совершенствования и развития. Что может быть осуществлено в рамках инновационного менеджмента. Инновационный менеджмент и инновационная деятельность в современных условиях – это формирование комплексов, объединяющих процессы производства и исследований, которые в совокупности позволяют

Становление информационного общества оказывает существенное влияние на особенности формирования механизмов оценки товаров и услуг.

Для соответствия рыночным отношениям в трансформационной экономике России необходимо сформировать адекватную учетно-налоговую систему.

В управленческой деятельности предприятий важную роль играет бухгалтерский учет. Его значение повышается при реформировании в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. В рыночной экономике бухгалтер является не только счетоводом, фиксирующим события хозяйственной жизни, но и специалистом, способным как понять и оценить любые явления, так и предусмотреть их, предложить пути развития событий.

Бухгалтерская учетно-налоговая система является одной из составляющих общей системы, она базируется только на бухгалтерской информации и осуществляется работниками бухгалтерии. Ее суть заключается в объединении учетных и аналитических операций в один процесс, проведение оперативного микроанализа, непрерывность этого процесса и использование его результатов при выработке рекомендаций для принятия управленческих решений. При этом общая методология и нормативы учета и анализа сохраняются и совершенствуются для рационального использования в единой учетно-аналитической системе [2].

Эффективное управление инновациями (инновационный менеджмент) во многом зависит от инновационного цикла, правильного выявления границ его составных частей и их содержания, а также познания закономерностей их развития. Важной характеристикой инновационного цикла является рассмотрение его как последовательного и непрерывного процесса, совершающегося во времени и состоящего из логически взаимосвязанных стадий и этапов. Инновационный цикл включает следующие звенья: наука – производство – потребление (исследование – производство – потребление). Они обладают относительной самостоятельностью. При этом формирование учетно-налоговой системы будет осуществляться на стадии научных разработок, то есть все последующие стадии напрямую зависят от эффективности сформированной системы.

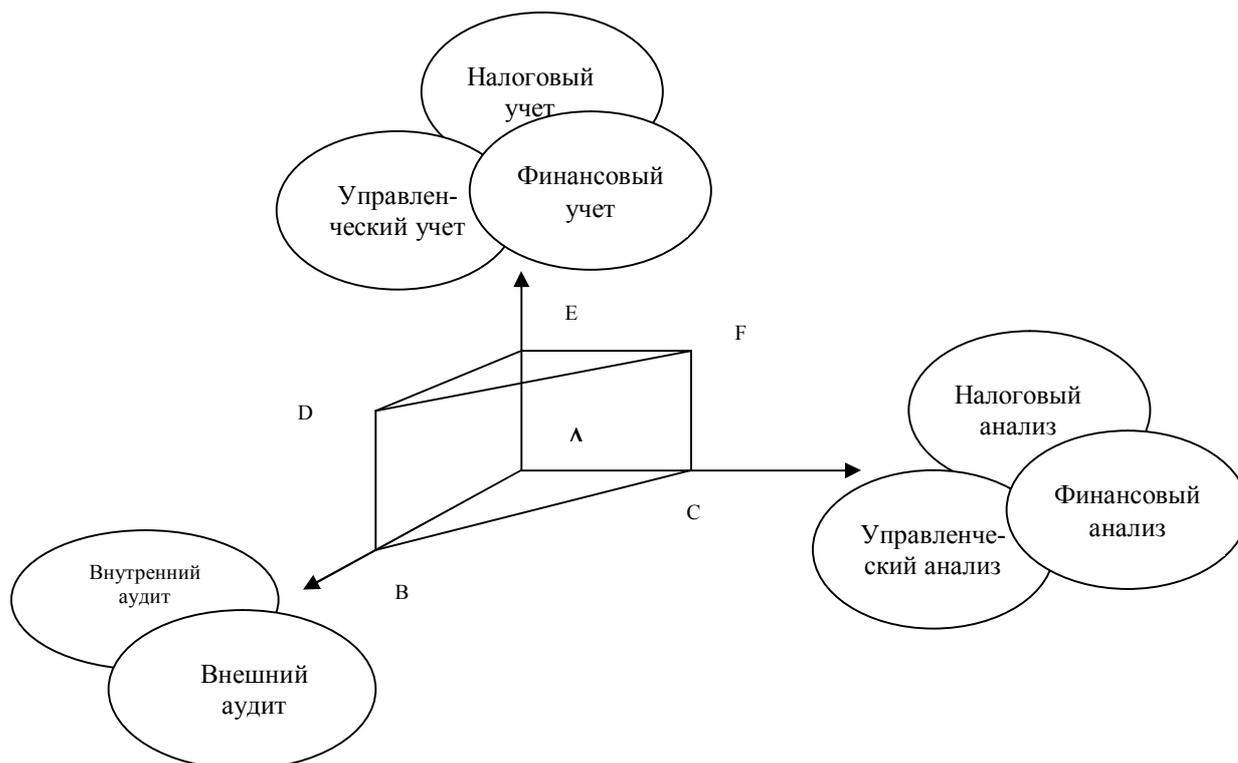


Рисунок 1 - Принципиальная схема взаимодействия элементов учетно-налоговой системы в рамках инновационного менеджмента

В качестве канвы для построения информационной учетно-аналитической системы является ее коммуникационная формула, схематично показанная на рисунке 2.

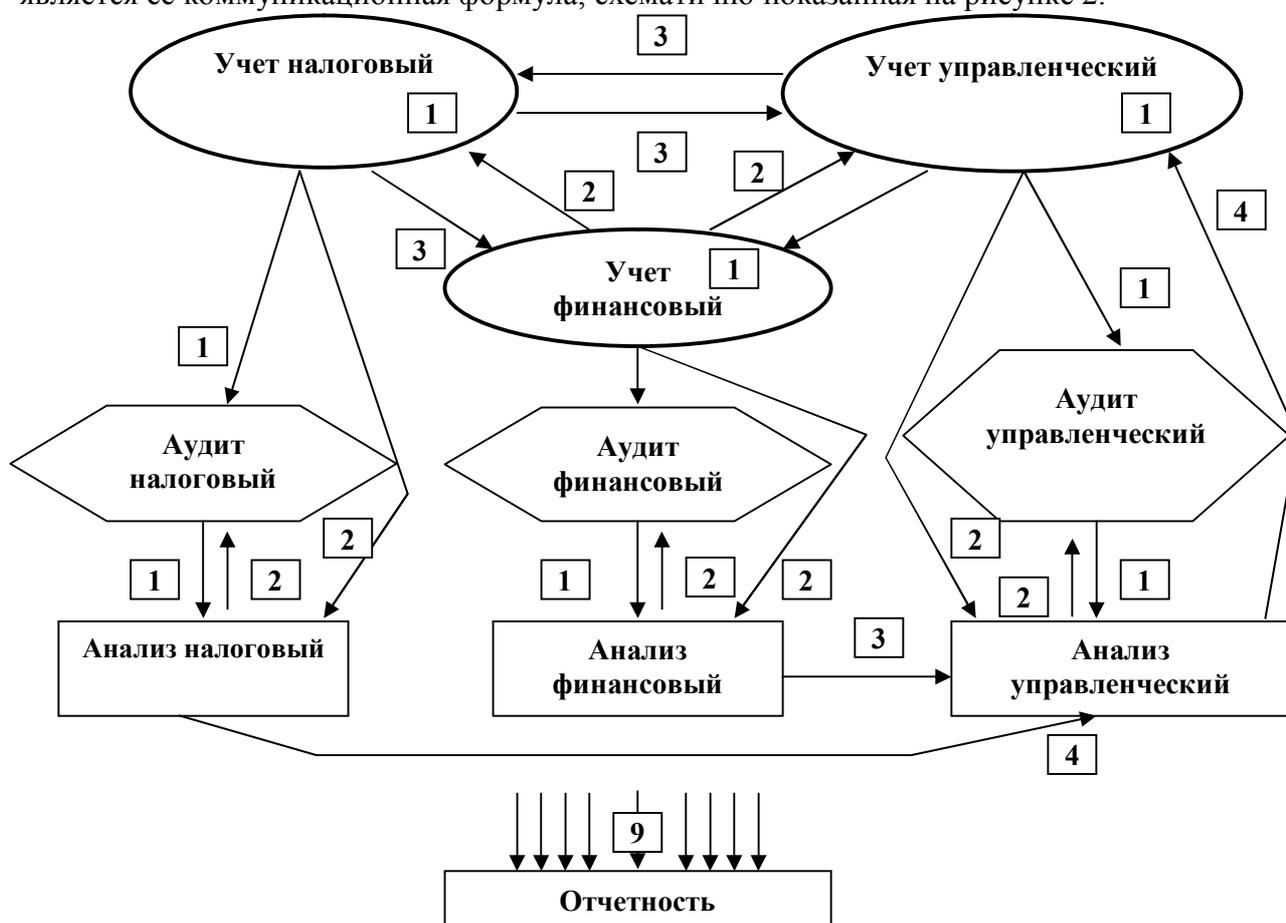


Рисунок 2 – Взаимосвязи составляющих информационной УНС

Суть модели формализации коммуникации в учетно-аналитической системе заключается в последовательном определении: адресанта (источник), содержания сообщения, адресата (получатель), маршрута сообщения и степени влияния сообщения на существующую информационную картину адресата. Для элементарной формализации коммуникаций нами приняты в расчет только входящие информационные связи для каждого элемента в отдельности [1].

Роль науки в инновационном менеджменте нельзя недооценивать. Исследования, главной целью которых является раскрытие и познание неизвестных законов и закономерностей развития экономики, причин возникновения явлений и раскрытие связей между ними, а также увеличение объема научных знаний позволяют сформировать и по мере необходимости совершенствовать учетно-налоговую систему посредством инструментов финансового менеджмента.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Маслова, И.А. Основы менеджмента как важнейшей функции управления финансами на предприятии в условиях постоянно изменяющейся рыночной среды [Текст] / И.А. Маслова // Управленческий учет. – 2011. - №11. С. 10-16.
2. Маслова, И.А. Место налога в социологической рациональности [Текст] / И.А. Маслова // Экономические и гуманитарные науки. – 2011. - №4. С. 44-47.

Маслова Ирина Алексеевна

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК»

Доктор экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»

302020, г. Орел, Наугорское ш., 40

Тел.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

I.A. MASLOVA

DEVELOPMENT OF ACCOUNTING-TAX SYSTEMS IN THE MANAGEMENT OF INNOVATION

The author has developed a schematic diagram of the interaction of elements of accounting and tax systems. Discussed the relationship components of the information recording and analysis system.

Keywords: *accounting, taxation, financial accounting, tax accounting, managerial accounting, auditing, analysis, reporting, innovation management.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Maslova, I.A. Osnovy menedzhmenta kak vazhnejshej funkcii upravlenija finansami na predprijatii v uslovijah postojanno izmenjajuwejsja rynochnyj sredy [Tekst] / I.A. Maslova // Upravlencheskij uchet. – 2011. - №11. S. 10-16.
2. Maslova, I.A. Mesto naloga v sociologicheskoj racional'nosti [Tekst] / I.A. Maslova // Jekonomicheskie i gumanitarnye nauki. – 2011. - №4. S. 44-47.

Maslova Irina Alekseevna

State University-ESPC

Doctor of Economic Sciences, Professor Department of «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 40

Numb.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

Е.Ю. СТЕПАНОВА, Ю.С. СТЕПАНОВ

МАРКЕТИНГ ИННОВАЦИЙ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ

В статье рассматривается состояние и проблемы инновационного развития страны и формирования рынка наукоемкой продукции, в том числе нанотехнологий. Особое внимание уделено маркетингу инноваций и его видам, роли государства и госкорпораций в становление рынка наукоемкой продукции, в том числе и нанотехнологий, и стимулировании спроса на нее.

Ключевые слова: инновационная экономика, модернизация экономики, рынок наукоемкой продукции, маркетинг инноваций, инновационный маркетинг, рынок нанотехнологий, нематериальные активы, госкорпорации, госзаказ.

В мировой экономике и экономики России происходят серьезные качественные перемены, связанные с переходом ключевой роли от материальных активов и финансового капитала к знаниям, нематериальным активам и интеллектуальному капиталу. Разница заключается в том, что развитые страны уже перешли к экономике инновационного типа развития, а наша страна только вступила на этот путь. В Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года [1] отмечается, что единственным возможным способом достижения целей долгосрочного развития России (обеспечение высокого уровня благосостояния населения, закрепление геополитической роли страны как одного из глобальных лидеров, определяющих мировую политическую повестку дня) является переход экономики на инновационную социально-ориентированную модель развития, которая предполагает создание экономики лидерства и инноваций. Представлены впечатляющие индикаторы развития: увеличение доли высокотехнологичного сектора экономики в ВВП в 2 раза (с 10,9 до 17-20%), доли инновационной продукции в выпуске промышленности – в 5-6 раз, доли инновационно активных предприятий в 4-5 раз (с 9,4 до 40-50%). Результатом достижения таких параметров экономики должен стать захват 5-10% рынка высокотехнологичных и интеллектуальных услуг по 5-7 позициям.

Для достижения приведенных параметров Стратегии-2020 необходимы колоссальные финансовые вложения. Так по оценкам аудитора Счетной палатой Российской Федерации Рябухина С.Н. [2], инвестиции в высокотехнологичное производство машин и оборудования должны составить порядка 6-7 трлн. рублей в ценах 2007 года. И даже при этом доля инновационной продукции в структуре ВВП в 20% будет в три раза ниже современного уровня экономически развитых стран.

Разумеется, что эти страны не собираются ждать, когда их кто-то догонит, а продолжат движение вперед. Это в очередной раз подтверждает, что переход к экономике знаний для нашей страны является назревшей необходимостью. Мировой финансовый кризис 2008 года подтвердил правильность стратегического выбора руководителями нашего государства инновационного пути развития отечественной экономики и ускорил принятие ряда законодательных инициатив в этой области. Теперь ни у кого не вызывает сомнения необходимость модернизация экономики для устойчивого экономического роста страны.

Основу российского экспорта в 2010 году в страны дальнего зарубежья по данным сайта Росстата [3] составили топливно-энергетические товары: нефть и нефтепродукты, газ, уголь, удельный вес которых в товарной структуре экспорта в эти страны составил 70,8% (в 2009 году – 69,6%). По сравнению с 2009 годом, стоимостной объем этих товаров увеличился на 34,4%. В общем объеме экспорта в страны дальнего зарубежья основной стоимостной объем (52,4%) среди товаров ТЭК занимала нефть сырая, физические объемы поставок которой возросли по сравнению с 2009 годом на 6,1%, а стоимостные объемы – на 40,7%.

Как видим, топливно-энергетические ресурсы являются главной опорой экономики, но существующая до сих пор сырьевая ориентация экспорта вряд ли позволит стране занять

достойное место в мировом научно-техническом и технологическом развитии в ближайшее время.

Стоимостной объем экспорта продукции машиностроения, являющейся базовой отраслью экономик развитых стран, по сравнению с 2009 годом, возрос на 9,1%, в том числе: электрического оборудования – на 23,0%, железнодорожного оборудования – на 20,0%, летательных аппаратов – в 2,7 раза. Вместе с тем, снизился стоимостной объем экспорта механического оборудования и средств наземного транспорта, кроме железнодорожного, на 2,0% и 13,0% соответственно. Физический объем экспорта легковых автомобилей возрос на 18,1%, а грузовых автомобилей снизился на 33,9%. В целом же доля машин и оборудования в 2010 году составила 14,4%, снизившись по сравнению с 2009 годом – 15,9%.

Существующее положение в нашей экономике в определенной мере отражает рейтинг глобальной конкурентоспособности 2011 года Всемирного экономического форума [4], в котором Россия заняла 66 место из 142, уступив даже Барбадосу, Панаме, Коста-Рике, Уругваю, Вьетнаму, спустившись с 63 места, которое она занимала годом ранее.

В этом нет ничего удивительного. Более 90% ВВП сегодня создается на устаревших фондах, доставшихся нам из прошлого века. Вклад инновационной продукции в ВВП страны составляет лишь около 5% (в развитых странах – от 40 до 60%) [5]. На научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы во всех секторах экономики России тратится лишь 1% ВВП. Высокотехнологичная инновационная продукция в общем объеме экспорта не превышает по данным различных источников 3-7%. Уровень инновационной активности в промышленности стран ЕС составляет 51%, в России - не превышает 10%.

Пока инновационная деятельность государством оценивается в большей степени по уровню активности, а не эффективностью: в первую очередь, по количеству центров трансфера технологий, центров нанотехнологий в ННС, перспективных проектов, объектов интеллектуальной собственности и т.п. Наблюдается ориентация на процесс, а не на конечный результат. Вероятно, и это правильно на этапе создания инфраструктуры и базы развития инноваций.

Без создания технологической среды инноваций, критической массы инноваторов, самих инноваций, инфраструктурных объектов, законодательных и других нормативных актов, способствующих и стимулирующих инновации, и особенно кадрового сопровождения этих процессов, создание рынка инноваций, по нашему мнению, невозможно.

Опыт развитых стран показывает, что новая экономика формирует и новые рынки продукции, наиболее прибыльным из них является мировой рынок наукоемкой продукции, объемы которого на сегодняшний день составляют порядка 2,5-3 трлн. долларов, а к 2015 году прогнозируется в размере порядка 6 трлн. долларов. Ясно, что этот рынок весьма перспективный, и на нем есть за что бороться. Пока что, доля России на этом рынке по некоторым оценкам составляет 0,3%. В сфере высокотехнологичного обмена мы представлены в последние годы фактически только на рынках военной техники и вооружений.

Предстоит огромная работа по созданию условий для стимулирования инноваций в промышленности. Ими занимаются лишь 5-7% российских предприятий. В это же время доля таких предприятий в США и Японии составляет 75-80%. Вот почему эти страны слабо зависят от конъюнктуры рынка нефтепродуктов. Только 3% промышленных предприятий используют объекты интеллектуальной собственности [6]. Только 0,4% результатов от научно-технической деятельности используется в хозяйственном обороте страны (в развитых странах этот показатель достигает 70%). Отсюда и такая же доля принципиально новой продукции в совокупном объеме промышленного производства в России. В Финляндии этот показатель равен 16%, в Германии – 12%. Как следствие, по данным Союза машиностроителей России, не более 50 из 7500 крупных и средних предприятий отечественного машиностроительного комплекса являются конкурентоспособными на международной арене. По объему экспорта высокотехнологичной продукции мы уступаем Южной Корее в 14 раз, а США – в 42 раза. Вот почему рынок инновационных товаров еще

только формируется, так как внедрение инновационных разработок в промышленность, по большому счету, еще не началось или только начинается.

Для повышения инновационной активности компаний и целых отраслей в последние годы много сделано и делается на государственном и региональном уровнях. Тем не менее ситуация в области инноваций, по мнению Д.А. Медведева и В.В. Путина, была и продолжается оставаться острой, так как уровень инновационной активности отечественных предприятий остается низким. На исследования и новые разработки в среднем они тратят менее 1% стоимости выпускаемой продукции. В структуре затрат 60% составляют машины и оборудование, чаще всего, морально устаревшие, предшествующих поколений и более дешевые. Затраты же на современные технологии, лицензии и патенты составляют меньше 2% средств. Только 8% роста национальной экономики России достигается за счет высокотехнологичных секторов, в то время как в экономически развитых странах – около 60%. Доля высокотехнологичных производств в реальном секторе российской экономики пока невелика.

Любые инновации начинаются с нематериальных активов. На промышленных предприятиях развитых стран они (главным образом интеллектуальная собственность) составляют 80–90%, в России нематериальные активы в балансе предприятия составляют, по оценкам специалистов, 0,1–1,5%, т.е. практически не вводятся в хозяйственный оборот. Приведем примеры патентной активности известных международных компаний, приведенные в работе [7]. Так концерн Siemens получает 30 патентов в день, является владельцем более 50 тысяч патентов и других нематериальных активов на 30 млрд. евро. Нематериальные активы корпорации Microsoft составляют 80% объема ее капитализации. IBM располагает более 40 тысячами патентами, Hewlett Packard – 21 тысячей. 4 млрд. евро нематериальных активов поставлены на баланс «Рургаза». Nokia получено более 11000 семейств патентов-аналогов. С начала 90-х Nokia инвестировала в НИОКР свыше 35 млрд. долларов США. Для примера отметим, что в 2004 году она имела оборот, превышающий оборот Газпрома. НК «Лукойл» имеет более 500 патентов, РАО «ГАЗПРОМ» – более 1200 патентов, что составляет доли процента капитализации этих фирм.

А что же происходит за рубежом? В 2010 году U.S. Patent and Trademark Office выдал 219614 патентов [8]. В 2009 году эта цифра была на 30% меньше. Заметим, что это происходит в сложнейших экономических условиях, обусловленных глобальным кризисом. Отношение к инновациям ведущих корпораций мира иллюстрирует таблица 1.

Таблица 1 – Лидеры патентования на территории США в 2010 году

Компания	Количество патентов	Компания	Количество патентов
IBM	5896	Toshiba	2246
Samsung Electronics	4551	Sony	2150
Microsoft	3094	Intel	1653
Canon	2552	LG Electronics	1490
Panasonic	2482	Hewlett-Packard	1480

В 2010 году 22 крупнейших государственные корпорации и компании получили 909 патентов (табл. 2). Сравнение двух таблиц не требует комментариев.

Поэтому после оглашения этих данных Минэкономразвития по патентной активности госкорпораций и компаний с государственным участием руководство страны было вынуждено принять меры «по принуждению» к инновациям, разработке инновационных программ, вплоть до увольнения руководителей, не занимающихся инновациями.

Одним из новых перспективных и емких рынков является рынок нанотехнологий и наноматериалов. Нанотехнологии применяются во всех отраслях. Это не отраслевая, а сквозная технология.

Таблица 2 - Количество патентов, полученных российскими государственными корпорациями и компаниями

№	Компания	Патенты				
		2009	2010	2011*	2012*	2013*
1	ОАО «РЖД»	266	284			
2	ГК «Росатом»	116	208	215	236	
3	ОАО РКК «Энергия»	504	75	52	55	58
4	ГК «Ростехнологии»	53	61	110	150	250
5	ОАО «Автоваз»	101	52			
6	ОАО «Тактическое ракетное вооружение»	53	38	40	43	47
7	ОАО «Газпром»	41	36	40	40	40
8	ОАО «Концерн ПВО «ПВО «Алмаз-Антей»	90	35	75	80	100
9	ОАО «ОАК»	28	30			
10	ОАО «ОСК»	14	26	40	51	68
11	ОАО «ФСК ЕЭС»	8	15			
12	ФГУП «ГК НПО им. М.В. Хруничева»	29	12			
13	ОАО «Русгидро»	10	11			
14	ОАО «Холдинг МРСК»	3	9	50	102	
15	ОАО «НК «Роснефть»	36	8	16	32	35
16	ОАО «Транснефть»	5	8	8	9	9
17	ОАО «ВПК «НПО машиностроения»	0	1	1	2	2
18	ОАО «РАО «Энергетические системы Востока»	0	0			
19	ОАО «Аэрофлот-Российские авиалинии»	0	0			
20	ОАО «Совкомфлот»	0	0	0	0	0
21	ОАО «Инвестиционная компания связи»	0	0			
22	ЗАО «Алроса»	0	0	0	0	0

Большим подтвержденным рыночным потенциалом обладают обрабатывающая промышленность, транспорт и строительство; медицина и биотехнологии; электроника и IT-технологии, энергетика. Развитие и внедрение нанотехнологий – сложная системная задача, требующая междисциплинарного подхода и подготовки соответствующих научных, инженерных и рабочих кадров. Но продукция наноиндустрии рассчитана на средний класс, а его в России практически нет. Поэтому некому покупать нанолампочки за сотни и тысячи рублей. Мало пока интересуют нанотехнологии и бизнес. Это связано с тем, что нанотехнологии в целом требуют гиперинвестиций от 10 до 100 млрд. долларов при окупаемости в 7-8 лет. Поэтому требуются особые меры для этой отрасли: специальный закон, особое налогообложение, стимулирование инноваций. Нанокластеры обещают построить к 2015 году, которые будут формироваться, кроме Сколково, вокруг уже существующих производственных площадок или НИИ в Томске, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске.

К 2015 году доля российской наноиндустрии должна составлять 3% от мирового объема наноиндустрии (1 трлн. руб.). Вместе с тем, у государства в лице Минобрнауки России, уже есть проблемы, что делать с теми нанотехнологическими разработками, которые созданы за последние 3 года в вузах и НИИ РАН в рамках ФЦП. Пока что механизмов эффективного трансферта в производство полученных научных результатов не создано.

Одним из факторов, тормозящих формирование рынка наукоемкой и высокотехнологичной продукции, является низкий уровень жизни населения страны и его низкий платежеспособный спрос. Мировой и отечественный рынок инноваций это дорогой рынок. Пенсионеры, инвалиды, безработные, люди с доходом ниже прожиточного минимума и жители сел и деревень, как правило, не могут приобретать сейчас и в ближайшей перспективе тоже инновационные продукты из-за недоступной для них цены. По оценкам многих ведущих политиков и экономистов эта группа составляет одну треть населения. Такая ситуация чревата не только негативными экономическими, но и социально-политическими последствиями, еще большим расслоением общества, что недопустимо. Поэтому решения по модернизации экономики постоянно должны подкрепляться социально-

экономическими решениями со стороны государства, а также принятием мер по формированию среднего класса.

Государство в лице Минэкономразвития считает, что на помощь развитию инноваций до 2020 года необходимо предоставить 16 трлн. рублей, что составляет полтора бюджета страны в 2011 году. Известно, что российские предприниматели не активно внедряют инновации в свое дело. Проблему сможет разрешить, по мнению министерства, поддержка инновационного бизнеса в размере 7,6 трлн. рублей в десятилетний период.

Пока что, согласно данным Росстата, инновационной деятельностью в стране занимаются 10,8% обследованных добывающих и обрабатывающих компаний по производству и распределению электроэнергии, газа и воды. Технологические инновации внедрились в 9,4% организаций, маркетинговые – в 2%, организационные – в 2%. В Греции этот показатель составлял в 2010 году 23%, в Португалии – 39%. И это в странах ЕС, переживающих серьезные экономические проблемы. Доля малых предприятий, внедряющих инновации, в 2010 году составляла порядка 3,7%, что на 0,2% ниже показателя 2009 года. Для сравнения в ведущих зарубежных странах этот показатель в 10 раз больше.

По мнению многих специалистов, любой инновационный продукт требует колоссальных вложений для своего маркетингового продвижения и рекламы. Современная практика показывает, что как минимум 5% оборотных средств должны направляться на продвижение, а в период становления проекта, вывода на рынок нового продукта или технологий, выстраивания инфраструктуры затраты возрастают на порядок и могут составить основную часть всех расходов. Основными проблемами продвижения инноваций сегодня являются кадровая политика, убеждение потребителя в необходимости приобретения этой продукции, жесткая конкуренция. Требуется постоянное внимание к решению этих проблем. Заслугой государственных корпораций в этом смысле является, в первую очередь, даже не вложение денег в высокорискованный наукоемкий бизнес, а маркетинговое продвижение продукции.

По нашему мнению, без государственного участия в стимулировании спроса на инновационную наукоемкую и высокотехнологичную продукцию, в том числе и нанотехнологическую не обойтись. Необходимо настойчивое формирование системных связей между разработчиками, производителями, потребителями, поставщиками и крупнейшими участниками рынка этой продукции. И в этом плане госзаказ на инновационную продукцию может стать в современных условиях одним из самых эффективных механизмов стимулирования спроса на нее.

ОАО «Роснано» как раз и реализует такой подход, заключая соглашения с крупнейшими государственными корпорациями и компаниями страны.

В одной из своих последних книг Ф. Котлер [9] говорит о том, что вместе с эволюцией технологий в течение последних десятилетий изменяется и маркетинг. В индустриальную эпоху маркетингом называли умение продавать товар, убеждать или даже обманывать. Это была эпоха Маркетинга 1.0, или эпоха товароцентризма. Суть маркетинга заключалась в продвижении товара на определенном рынке, невзирая на нужды и желания потребителей. Автор приводит известное высказывание Г. Форда «Каждый клиент может заказать машину любого цвета, который ему нравится, при условии, что этот цвет чёрный», что раскрывает суть маркетинга 1.0. В эпоху информационных технологий потребители могут сами легко сравнивать похожие товары и определять их полезность. И здесь вступает эпоха Маркетинга 2.0, или эпоха клиентоцентризма. Задачей маркетологов становится поиск неудовлетворённых нужд и желаний потребителей, которые позволяют заработать. Однако многие из них имеют плохую репутацию из-за использования ложных обещаний, манипуляций ценой, лишь красивой упаковки и т.п. В развитых странах уже сегодня начинает применяться Маркетинг 3.0, или человеческий маркетинг. Это способ тончайшего воздействия на разум, эмоции и душу человека.

Ясно, что изменения не происходят одновременно и в ближайшие годы маркетинг 1.0 и 2.0 не утратят свое значение. Современный маркетинг как и ранее опирается на

сегментацию, выбор целевого сегмента, позиционирование, разработку четырех Р (product - товар или услуга: ассортимент, качество, свойства товара, дизайн и эргономика; price - цена: наценки, скидки; promotion - продвижение: реклама, пиар, стимулирования сбыта; place - месторасположение: каналы распределения, персонал продавца, месторасположения торговой точки), построение бренда для продукта. Однако перманентные изменения в деловой среде обязательно будут вызывать масштабные сдвиги в маркетинговой практике.

Отметим сразу разницу между маркетингом инноваций и инновационным маркетингом. К сожалению, очень часто в прессе и сетях, в научных публикациях эти понятия путают и смешивают. Первое связано с инновационным продуктом, например, наноматериалом, т.е. который является абсолютно новым для рынка, либо уже известен, но обладает новыми качественными характеристиками. Для таких продуктов требуется формирование нового рынка, нахождение своих ниш, сегментов, обучение потребителя новым условиям потребления. Для инновационного маркетинга существуют два направления. С одной стороны, это новые формы и новые средства работы в маркетинге, с другой - это маркетинг по обслуживанию инновационных процессов, т.е. непосредственно инновационной деятельности предприятия.

Развитые страны на торговле интеллектуальными правами зарабатывают миллиарды долларов. Но чтобы продавать эти права надо сначала их создать, а затем защитить интеллектуальную собственность патентом. Особое внимание Президента к вопросам защиты интеллектуальной собственности выразилось в подписании 24 мая 2011 года Указа о создании новой Федеральной службы по интеллектуальной собственности с переходом соответственно этой службе полномочий от Роспатента и ФАПРИДа. ФГУ «ФАПРИД» учреждено в 1998 году во исполнение указа президента РФ от 14 мая 1998 года «О правовой защите результатов научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ военного, специального и двойного назначения». ФАПРИД осуществляет правовую защиту интересов государства в процессе экономического и гражданско-правового оборота результатов интеллектуальной деятельности военного, специального и двойного назначения.

Широкое распространение мобильной связи, успех многих гаджетов говорит о том, что спрос на инновации в России все же есть. Есть и готовые к применению технологии и разработки, уровень которых не уступает мировым. Роснано уже поддержало проекты на сумму более чем 500 млрд. рублей. Но известно, что в инновационной экономике также предложение рождает спрос на инновации. Поэтому создание инновационных продуктов, в том числе нано, будет актуальной задачей еще многие десятилетия.

Но для достижения успеха нужна комплексная инновационная политика. Точечные реформы и несистемные меры не смогут обеспечить радикальных эффектов. Требуется дальнейшая разработка механизмов модернизации страны на инновационной основе, создание условий стратегического партнерства и взаимодействия государства, бизнеса, образования и науки, политических организаций и средств массовой информации, ответственного за решение ключевых вопросов инновационного и технологического развития страны.

Лейф Эдвинсон, один из пионеров и самых известных и признанных авторитетов в области исследования интеллектуального капитала образно сказал [10] «...волна экономики, основанной на знаниях, нарастает, ... необходимо «оседлать» волну экономики, основанной на знаниях, или утонуть».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Стратегия 2020: Новая модель роста – новая социальная политика [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.kommersant.ru/Docs/2011/2011d153-doklad.pdf>.
2. Рябухин, С.Н. Технологии и модернизация промышленности: взгляд счетной палаты Российской Федерации [Текст] / С.Н. Рябухин // Федеральный справочник; Т. 25./ Центр стратегического партнерства. – М.: Центр стратегического партнерства, 2011. – С. 405-414.
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] / Режим

доступа URL: Internet resource: <http://www.gks.ru>.

4. The Global Competitiveness Report 2010-2011. Режим доступа URL: Internet resource: http://www3.weforum.org/docs/WEF_GCR_CompetitivenessIndexRanking_2011-12.pdf.

5. Кривов, В.Д. Пути модернизации российской экономики [Текст] / В.Д. Кривов // Федеральный справочник; Т. 25./ Центр стратегического партнерства. – М.: Центр стратегического партнерства, 2011. – С. 59 – 64.

6. Степанова, Е.Ю. Высокие технологии в инновационной экономике [Текст] / Е.Ю. Степанова, Л.И. Поландова // Известия Орловского государственного технического университета. Фундаментальные и прикладные проблемы техники и технологии. – Орел. – 2007. - № 3/267(533). – С. 156–167.

7. Ф-Центр [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.fcenter.ru/online.shtml?softnews/id/30204>.

8. Сетиаван, А. Маркетинг 3.0: от продуктов к потребителям и далее – к человеческой душе [Текст] / А. Сетиаван, Ф. Котлер, Ф. Картаджайя. – ЭКСМО, 2011. – 240 с.

9. Эдвинссон, Л. Корпоративная долгота. Навигация в экономике, основанной на знаниях [Текст] / Л. Эдвинссон. – М.: ИНФРА-М, 2005, 248 с.

Степанова Елена Юрьевна

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК»

Кандидат экономических наук, доцент кафедры

«Государственное управление и финансы»

302020, г. Орел, Наугорское ш., 40

Тел.: (4862) 42-11-05

E-mail: eco-nauka@ya.ru;

Степанов Юрий Сергеевич

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК»

Доктор технических наук, директор НОЦ ОрелНано

302020, г. Орел, Наугорское ш., 29

Тел.: (4862) 42-00-24

E-mail: yury057@yandex.ru

E. Y. STEPANOVA, Y. S. STEPANOV

INNOVATION MARKETING: PROBLEMS AND SOLUTIONS

The paper reports the state and problems of country innovation development and market formation of high technology products, including nanotechnology. Particular attention is paid to innovation marketing and its sorts, the role of government and state corporations in the formation of the market of high technology products, including nanotechnology, and sale promotion.

Keywords: *innovation economy, economy modernization, market of high technology products, innovation marketing, innovation marketing, nanotechnology market, intangible assets, state corporations.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Strategija 2020: Novaja model' rosta – novaja social'naja politika [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.kommersant.ru/Docs/2011/2011d153-doklad.pdf>.

2. Rjabuhin, S.N. Tehnologii i modernizacija promyshlennosti: vzgljad schetnoj palaty Rossijskoj Federacii [Tekst] / S.N. Rjabuhin // Federal'nyj spravochnik; T. 25./ Centr strategicheskogo partnerstva. – M.: Centr strategicheskogo partnerstva, 2011. – S. 405-414.

3. Oficial'nyj sajt Federal'noj sluzhby gosudarstvennoj statistiki [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.gks.ru>.

4. The Global Competitiveness Report 2010-2011. Rezhim dostupa URL: Internet resource: http://www3.weforum.org/docs/WEF_GCR_CompetitivenessIndexRanking_2011-12.pdf.

5. Krivov, V.D. Puti modernizacii rossijskoj jekonomiki [Tekst] / V.D. Krivov // Federal'nyj spravochnik; T. 25./ Centr strategicheskogo partnerstva. – M.: Centr strategicheskogo partnerstva, 2011. – S. 59 – 64.

6. Stepanova, E.Ju. Vysokie tehnologii v innovacionnoj jekonomike [Tekst] / E.Ju. Stepanova, L.I. Polandova // Izvestija Orlovskogo gosudarstvennogo tehničeskogo universiteta. Fundamental'nye i prikladnye problemy tehniki i

tehnologii. – Orel. – 2007. - № 3/267(533). – S. 156–167.

7. F-Centr [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.fcenter.ru/online.shtml?softnews/id/30204>.

8. Setiavan, A. Marketing 3.0: ot produktov k potrebiteljam i dalee – k chelovecheskoj dushe [Tekst] / A. Setiavan, F. Kotler, F. Kartadzhajja. – JeKSMO, 2011. – 240 s.

9. Jedvinsson, L. Korporativnaja dolgota. Navigacija v jekonomike, osnovannoj na znanijah [Tekst] / L. Jedvinsson. – M.: INFRA-M, 2005, 248 c.

Stepanova Elena Yur'evna

Candidate Economic Science, Associate Professor Department of «State management and finances»

State University – ESPC

302020 Russia, Orel, Naugorskoye highway, 40

Numb.: (4862) 42-11-05

E-mail: eco-nauka@ya.ru

Stepanov Yuriy Sergeevich

Doctor Economic Science, Professor

Director «OrelNano»

State University – ESPC

302020 Russia, Orel, Naugorskoye highway, 29

Numb.: (4862) 42-00-24

E-mail: yury057@yandex.ry

Н.М. БАТЕНКОВА

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ В ПРОЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УСЛУГ ШИРОКОПОЛОСНОЙ ПРОВОДНОЙ СВЯЗИ

Предложена и обоснована методика оценки эффективности инвестиций в проекты организации услуг широкополосной проводной связи, учитывающая многофакторность результатов инвестирования.

Ключевые слова: оценка эффективности инвестиций; инвестиционный проект; услуги широкополосной проводной связи.

Операторы широкополосной проводной связи при организации услуг сталкиваются с необходимостью удовлетворения не только растущих требований потребителей, но и поддержания эксплуатируемых сетей связи в соответствии с постоянно меняющимися нормами, техническими условиями, что требует периодического обновления используемого оборудования. Все это требует существенных инвестиционных ресурсов, задача распределения которых имеет главенствующее значение для любой организации. От решения подобной задачи зависит не только судьба отдельно взятого проекта, но и будущее компании в целом. Динамичная внешняя среда, а также ограниченность имеющихся ресурсов накладывает жесткие условия на выбор вариантов вложения инвестиций. Именно поэтому проблема оценки эффективности инвестиционных проектов имеет существенное значение для любой телекоммуникационной компании, стремящейся захватить или удержать свою долю рынка услуг широкополосной проводной связи.

Используемые в настоящее время в качестве главного нормативного документа методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов опираются на традиционные методы оценки эффективности инвестиций, в основу которых, положена концепция снижения стоимости денег во времени. Однако эти традиционные методы оказываются весьма общими, поскольку не позволяют исследовать влияние ряда довольно существенных факторов, а значит – достоверно ее оценить. Так, оценка проектов осуществляется без должного учета специфики функционирования операторов широкополосной проводной связи; влияние рисков и неопределенностей описывается путем варьирования нормы дисконта, зачастую трудно прогнозируемой; главенствующая роль экономической составляющей эффективности, выраженной напрямую или косвенно в уровне доходов за определенный период, не позволяет исследовать инвестиционный проект в долгосрочной перспективе и т. п. Выбор же инвестиционного проекта на основе оценки эффективности сразу по нескольким показателям оказывается трудноразрешимым. Как правило, предпочтительность инвестиционных проектов различается в зависимости от используемого показателя, что накладывает дополнительную неопределенность при принятии решений.

Теоретической базой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых. Вопросы оценки эффективности инвестиционных проектов отражены в работах С.И. Абрамова, В.С. Барда, Дж. Бейли, Г. Бирмана, И.А. Бланка, М. Бромвича, В.В. Бочарова, С. Варне, П.Л. Виленского, Л. Гитмана, А. Дамодарана, М. Джонк, Л.Л. Игонина, В.В. Ковалева, Б.А. Колтынюка, В.В. Коссова, Л. Крушвица, И.А. Кузовлева, В.Н. Лившица, И.В. Липсица, Я.С. Мелкулова, И.В. Сергеева, В.М. Серова, О.С. Сухарева, Р. Холта, В. Хорна, У. Шарпа, С. Шмидта и др. Проблемам развития широкополосных проводных сетей и их экономической целесообразности посвящены работы таких ученых, как Дж. К. Ахн, В. А. Бабурин, И. Бакланов, И. Н. Гаврильчак, Е. А. Голубицкая, В. Р. Иванов, Л. Имс, Э. Н. Кроливецкий, Т. А. Кузовкова, Д. Дж. Ли, В. В. Макаров, Ю. И. Мхитарян, Б. Олсена, Л. Д. Рейман, А. С. Рыков, С. Смит, С. Хан и других.

Исследования данных авторов внесли существенный вклад в развитие рассматриваемой предметной области, однако вопросы оценки эффективности инвестиционных проектов в телекоммуникационной сфере требуют дальнейшего совершенствования. Инвестиционные проекты, принимаемые на реализацию, должны соответствовать основным целям организации широкополосных услуг, причем экономический аспект является лишь одним из целого ряда других. Выбор подобных проектов возможен только в случае, если оценка эффективности инвестиционных проектов рассматривает во взаимосвязи весь спектр факторов, оказывающих существенное влияние на достижение поставленных оператором перед собой целей.

Именно поэтому цель исследования состоит в теоретическом обосновании и разработке методики оценки эффективности инвестиций в проекты организации услуг широкополосной проводной связи, учитывающей многофакторность результатов инвестирования. Для ее (цели) достижения были решены следующие задачи: 1) проанализирована специфика инвестиционной сферы в секторе информационных и коммуникационных технологий и инвестирования в услуги широкополосной проводной связи; 2) проведен сравнительный анализ существующих методов и показателей оценки эффективности инвестиций; 3) обоснована целесообразность использования многокритериального метода оценки эффективности инвестиционных проектов по организации услуг широкополосной проводной связи; 4) разработана методика оценки эффективности инвестиций в организацию услуг широкополосной проводной связи.

Следовательно, научная новизна исследования заключается в разработке теоретико-методических положений по оценке эффективности инвестиций в организацию услуг широкополосной проводной связи, учитывающей многофакторность результатов инвестирования.

1. Специфика инвестиционной сферы в секторе информационных и коммуникационных технологий и инвестирования в услуги широкополосной проводной связи.

Современное развитие мировой экономики сопровождается повышением роли науки и инноваций, распространением информационных и коммуникационных технологий. Причем последние можно считать ведущим фактором организации производства и бизнес-процессов, образования, взаимодействия различных субъектов общества (государства, организаций, населения), получения знаний и информации, проведения досуга [1]. Данные технологии укрепляют материально-техническую базу и стимулируют социально-экономическое развитие, повышая конкурентоспособность и производственный потенциал экономики страны и, что особенно важно, наделяя людей новыми знаниями и навыками.

Сектор информационных и коммуникационных технологий определяет развитие технологий и связанных с ними процессов, является важным фактором экономического роста, создания новых рабочих мест и разработки инновационных технологий, способствующих повышению эффективности предпринимательского сектора в глобальных масштабах. Данный сектор отличает динамичность развития, которая проявляется в возникновении инновационных товаров (услуг) большого количества организаций и росте основных экономических показателей, включая производительность труда. Наличие конкурентоспособного сектора информационных и коммуникационных технологий важно для национальной экономики, несмотря на возможность импортировать товары и услуги этого сектора для внутреннего потребления. При этом большинство специалистов отмечают, что одним из наиболее перспективных вариантов, с точки зрения инвестиционных вложений, в данном секторе является развитие услуг широкополосной проводной связи, преимущественно на базе оптоволоконных технологий, а также эксплуатация существующих кабельных сетей проводного доступа путем модернизации на основе использования технологий цифровых абонентских линий.

При этом можно отметить следующие основные факторы, оказывающие влияние на инвестиционную привлекательность проектов развития услуг широкополосной проводной связи: 1) услуги широкополосной проводной связи как одни из наиболее перспективных

частей сектора информационных и коммуникационных технологий являются важным фактором экономического роста, создания новых рабочих мест и разработки инновационных технологий, способствующих повышению эффективности предпринимательского сектора в глобальных масштабах; 2) в настоящее время Россия отстает от ведущих стран по показателям использования глобальной информационной сети, что является следствием недостаточно развитой системы предоставления услуг широкополосной связи; 3) наличие широкополосных услуг становится существенным, а зачастую и определяющим фактором эффективной работы в глобальной сети; 4) инвестиции в телекоммуникационную инфраструктуру играют все большую роль в общем объеме инвестиций в стране, а телекоммуникационные операторы в большинстве случаев являются одними из самых крупных частных инвесторов; 5) за последние два года наблюдается два основных направления роста в телекоммуникационных услугах – мобильная и широкополосная связь; 6) специалисты отмечают, что со временем во всех услугах связи будет отмечаться тенденция к снижению цен; 7) постепенно меняется структура передаваемого трафика по глобальной сети: доля передаваемых речевых вызовов неуклонно растет, а доля поискового трафика – снижается; 8) телевидение больше не является единственным каналом распространения видеоданных, так как потребители имеют возможность просматривать видеоконтент с помощью широкополосных услуг связи; 9) широкополосная связь рассматривается как катализатор производительности и экономического роста, но ее влияние на экономику стран будет зависеть от ее использования предприятиями и потребителями, для которых необходим высококачественный доступ к широкополосной связи за низкую цену.

2. Сравнительный анализ существующих методов и показателей оценки эффективности инвестиций.

Методы определения эффективности инвестиций в телекоммуникационные проекты принято разделять на три основные группы: финансовые (классические), количественные и качественные [2, 3].

Финансовые методы одни из наиболее проработанных, изученных и зарекомендовавших себя инструментов оценки инвестиционных проектов различных отраслей деятельности. Основная идея этих методов заключается в вычислении количественной оценки эффективности инвестиций путем сопоставления величин совокупных доходов и расходов инвестиционного проекта.

Основная идея количественных методов заключается в выборе наиболее предпочтительного инвестиционного проекта на основе оценки некоторого показателя, имеющего конкретное числовое значение. Главным отличием данных методов от финансовых является дополнительный учет, наряду с доходами и расходами, ряда вспомогательных величин, отражающих возможные изменения в характеристиках проекта.

К качественным методам оценки относятся подходы, в рамках которых, эффективность инвестиционного проекта оценивается набором не только количественных, но и качественных показателей.

Практически все из этих методов дают лишь узкую оценку какой-то определенной стороны предполагаемого к осуществлению инвестиционного проекта. Именно поэтому, они позволяют лишь частично ответить на главный вопрос о целесообразности осуществления проекта. Понять же по результатам оценки насколько поставленная цель инвестиций достигнута, и какова эффективность проекта в целом практически не предоставляется возможным.

В то же время, положительная отдача от инвестиций в долгосрочном периоде возможна лишь на основе конкурентного преимущества телекоммуникационной компании, хотя бы в рамках своей ниши [4]. В подобной ситуации достичь желаемого результата только за счет эффективного финансового менеджмента и инвестиций в физические активы не представляется возможным. Способность компании мобилизовать и использовать свои нематериальные активы является достаточно значимым фактором. Стратегия фирмы

оказывается как никогда важной. Именно поэтому, построение организации, ориентированной на абонента, и построение бизнеса, ориентированного на стратегию, являются одними из основных инициатив, предпринимаемых большинством динамичных и развивающихся компаний по всему миру. В условиях жесточайшей конкуренции на рынке телекоммуникационных услуг намного большее значение на инвестиционную привлекательность проектов имеет долгосрочное развитие, основными факторами которого, являются: грамотное стратегическое управление, эффективность бизнес-процессов, капитал компании, воплощенный в знаниях и квалификации сотрудников, способность организации удерживать и привлекать новых абонентов, корпоративная культура, поощряющая инновации и организационные улучшения.

Следовательно, существует объективная необходимость в разработке методики оценки эффективности инвестиций в проекты, направленные на предоставление телекоммуникационных услуг. При этом данная методика должна рассматривать не только финансовые показатели как одни из важнейших критериев оценки инвестиций, но и уделять особое внимание показателям нефинансового характера, оценивающим удовлетворенность покупателей, эффективность внутренних бизнес-процессов, потенциал сотрудников в целях обеспечения долгосрочного финансового успеха телекоммуникационной компании.

В данной работе рассматривается в качестве основной цели инвестиционных проектов телекоммуникационных компаний – предоставление конкурентно способных услуг широкополосного доступа. Такое ограничение на исследуемый целевой рынок, прежде всего, продиктовано стремительным ростом потребностей абонентов именно в подобных услугах, что предопределяет инвестиционную привлекательность данного рода проектов. Кроме того инвестиционные проекты, направленные на развитие услуг широкополосной связи, имеют серьезные отличия от хорошо исследованных аналогов, что обуславливается спецификой именно телекоммуникационного рынка, и в частности процесса организации (разработки) данных услуг.

3. Целесообразность использования многокритериального метода оценки эффективности инвестиционных проектов по организации услуг широкополосной проводной связи.

При разработке методики оценки эффективности инвестиций в организацию сетей широкополосного доступа необходимо рассматривать процесс организации (разработки) услуг широкополосной проводной связи как единую систему, основная цель которой, создать конкурентоспособную услугу по предоставлению широкополосной проводной связи. Реализация всех планируемых мероприятий будет характеризоваться набором параметров, имеющих разнородную структуру по своей сути. Здесь будут присутствовать и качественные и количественные характеристики, представленные в различных единицах измерения.

В подобной ситуации в качестве основы методики целесообразно использовать многокритериальный метод оценки эффективности, поскольку данный метод позволяет включать в рассмотрение комплексный анализ всех характеристик рассматриваемого проекта (как количественных, так и качественных). Формально данный метод можно разделить на две стадии. Первая из них – это стадия выбора рассматриваемых характеристик инвестиционного проекта и определение соответствующих количественных и/или качественных параметров. Вторая же заключается в агрегации полученных параметров в обобщенный показатель на основе выбранной совокупности критериев.

Следовательно, на первой на стадии процедуры оценки инвестиционных проектов должен быть осуществлен процесс выбора существенных для целей реализации инвестиционного проекта характеристик. Наиболее предпочтительным для этого методом является метод сбалансированных показателей, который хорошо применим для измерения физических характеристик, характеристик производительности и их оценки, а также позволяет рассматривать основополагающие цели компании в ходе исследований.

Для второй стадии необходим метод, позволяющий свести в обобщенный показатель набор значений параметров, характеризующих конкретный инвестиционный проект. Причем

данный набор может чрезвычайно разнороден: могут существовать и количественные и качественные оценки, присутствовать мнения экспертов и т.п. Кроме того, на второй стадии необходимо учесть взаимосвязи выделенных на предыдущей стадии характеристик, а также степень их влияния друг на друга. В связи с этим, наиболее предпочтительным оказался метод аналитических сетей, поскольку он характеризуется более высокими, по сравнению с другими методами, возможностями в предсказании вероятных исходов рассматриваемых ситуаций и оценке альтернатив.

Рассмотрим основания, согласно которым, использование методов сбалансированных показателей и аналитических сетей в структуре методики оценки инвестиций в организацию услуг широкополосной проводной связи является оправданным и предпочтительным.

Главная идея метода сбалансированных показателей, заключается в том, что миссия и общая стратегия инвестирования компании в проект рассматривается как система четко поставленных целей и задач, а также показателей, определяющих степень достижения данных установок в рамках четырех основных проекций: финансов, маркетинга, внутренних бизнес-процессов, обучения и роста. С помощью данных проекций управляющие могут ответить на следующие важные вопросы: 1) на сколько велика будет финансовая отдача от инвестиций? (проекция финансов); 2) на сколько организуемая услуга удовлетворяет потребности абонентов (проекция маркетинга); 3) есть ли необходимость в модернизации и усовершенствовании деятельности компании для обеспечения требуемого качества обслуживания абонентов (проекция внутренних бизнес-процессов); 4) каким образом можно обеспечить долговременное получение дохода от данной услуги (проекция обучения и роста).

На основе проведенного анализа выделены следующие основные преимущества использования в качестве метода идентификации основных характеристик инвестиционных проектов в услуги широкополосной проводной связи метода сбалансированных показателей [5, 6]:

1. Метод позволяет объективно оценить результаты инвестирования в широкополосную связь путем рассмотрения как материальных (финансовых), так и неосязаемых (нефинансовых) показателей проекта.

2) Согласно этому методу производится комплексная оценка как технологических особенностей организации услуг широкополосной проводной связи, так и экономических составляющих подобных инвестиционных проектов.

3) При оценке инвестиционного проекта в соответствии с данным методом основой являются цели и задачи процесса организации услуг широкополосной проводной связи.

4) Поскольку метод является ориентированным на результаты инвестиционной деятельности, он позволяет контролировать и совершенствовать показатели доходности и рентабельности широкополосных услуг.

5) Стратегия внедрения широкополосной услуги, согласно методу, является отправной точкой при оценке и позволяет выделить основные показатели эффективности внедрения данной услуги.

6) Метод делает возможным постоянный контроль степени достижения принятой стратегии внедрения услуг широкополосной проводной связи.

Следовательно, использование метода сбалансированных показателей при анализе основных характеристик и ключевых факторов успеха инвестиционных проектов в организацию услуг широкополосной проводной связи, а также применение данного метода в качестве основы методики их оценки является оправданным и наиболее предпочтительным по сравнению с другими известными методами.

В настоящее время, стараясь преодолеть сложность и упростить реальные задачи принятия решений, специалисты при агрегации разнородных показателей проектов чаще всего применяют простейшие иерархические структуры, состоящие из цели, критериев и альтернатив (метод иерархий). Однако решения, полученные на простой трехуровневой иерархии, существенно отличаются от действительности, поскольку не позволяют учесть

взаимосвязь характеристик между собой. Данного недостатка лишен хорошо исследованный метод аналитических сетей [7]. В отличие от метода иерархий, который учитывает только взаимосвязи целей с критериями и критериев с альтернативами, т.е. влияние вышележащих уровней на нижележащие, метод аналитических сетей рассматривает взаимосвязь характеристик внутри каждого уровня, а также между ними.

При оценке инвестиций можно выделить четыре основных этапа проведения агрегации показателей, согласно методу, аналитических сетей [8]:

1. Построение обобщенной модели рассматриваемого процесса. Проводится декомпозиция выделенных проекций системы сбалансированных показателей на составляющие, а также выбор сравниваемых вариантов проектов и определяются взаимосвязи между ними. В результате, формируется сетевая модель.

2. Попарное сравнение и определение приоритетов составляющих сетевой модели. Каждый элемент сетевой модели сравнивается со всеми связанными с ним составляющими в соответствии со степенью его вклада в достижение соответствующих целей проекта. Причем сравнение производится, согласно 9-ти бальной шкалы относительной важности, предложенной Саати.

3. Формирование суперматрицы. Каждая ячейка этой суперматрицы отождествляется с влиянием элементов сетевой модели друг на друга. Причем величина каждого из влияний (значение в ячейке) вычисляется на основе определенных в предыдущем пункте приоритетов, а также последующей нормализацией полученных величин.

4. Выбор наилучшего варианта проекта. Максимальное значение приоритета, соответствующее определенному варианту инвестиционного проекта, является лучшим из возможных.

Таким образом, использование метода аналитических сетей для оценки эффективности инвестиций в проекты по организации услуг широкополосной проводной связи обладает рядом неоспоримых достоинств:

1) метод позволяет рассматривать как материальные так нематериальные критерии эффективности инвестиций в услуги широкополосной проводной связи;

2) метод способен учитывать социальные, институциональные и корпоративные проблемы как составляющие комплексной процедуры принятия решений об организации услуг широкополосной проводной связи;

3) в соответствии с методом, возможно осуществление экспертного прогноза успешности внедрения широкополосных услуг на основе рассмотрения политических и экономических источников кризиса;

4) оценка высокотехнологичных услуг широкополосной проводной связи может проводиться с использованием данного метода путем агрегации как количественных, так и качественных показателей;

5) выбор вариантов инвестирования, согласно методу, возможен путем анализа зависимостей между основными характеристиками процесса организации услуг широкополосной проводной связи;

6) метод позволяет оценить варианты инвестирования в услуги широкополосной проводной связи, с точки зрения их прибыльности, перспективности, стоимости и возможных рисков.

Следовательно, использование метода аналитических сетей как средства агрегации показателей, характеризующих основные составляющие инвестиционных проектов в сети широкополосного доступа, а также применение данного метода в качестве основы методики оценки инвестиций в их организацию является оправданным и наиболее предпочтительным по сравнению с другими известными методами.

4. Методика оценки эффективности инвестиций в организацию услуг широкополосной проводной связи.

В основу методики оценки эффективности инвестиций в организацию услуг широкополосной проводной связи полагается обоснованный в предыдущем пункте

многокритериальный метод оценки инвестиций, включающий в себя методы сбалансированных показателей и аналитических сетей.

Необходимо отметить, что разделение методики на две стадии – выбора характеристик и агрегации показателей – является несколько условным. Это определяется тем, что при оценке инвестиций целесообразнее выделить процедуры, свойственные для любых способов организации услуг широкополосной проводной связи, а также процедуры, имеющие существенные особенности при рассмотрении конкретных вариантов реализации данного вида услуг. Представление методики в таком виде является более предпочтительным, поскольку в этом случае появляется возможность создания методического аппарата, одна из частей которого будет использоваться при оценке инвестиций в широкополосные услуги в неизменном виде, а вторая – будет целиком выполняться руководством компании на основе указанных рекомендаций. Таким образом, управляющий персонал будет четко различать необходимые для выполнения процедуры. Кроме того данное обстоятельство позволяет избежать субъективизма в оценках предпочтений со стороны телекоммуникационной компании на первой стадии методики. Следовательно, становится возможным рассмотрение различных вариантов организации услуг широкополосной проводной связи различных компаний в одинаковых условиях, согласно одной общей схемы. Параметры же ее описывают целевые установки инвестиций в широкополосные услуги вообще и соответственно имеют одинаковые значения как у различных вариантов организации услуг, так и у различных телекоммуникационных компаний.

Таким образом, методика оценки инвестиций в организацию услуг широкополосной проводной связи может быть представлена в виде рисунка 1.

Общая последовательность проведения исследований в соответствии с методикой такова.

Первый этап.

На первом этапе методики формируется обобщенная модель инвестирования, универсальная для любой телекоммуникационной компании, предполагающей внедрение любого варианта услуг широкополосной проводной связи.

1. В рамках процедуры определения образа услуги широкополосной проводной связи выявляется желаемая будущая ситуация, которая должна быть создана после реализации инвестиций, т. е. определяется эталонная модель услуги широкополосной проводной связи, обладающая наиболее востребованными свойствами на рынке телекоммуникаций.

2. Выявление способов достижения этой модели осуществляется на стадии анализа стратегии инвестирования в услуги широкополосной проводной связи.

3. Далее образ услуги декомпозируется и описывается в терминах четырех проекций, соотнесенных с основными процессами, возникающими при организации услуг широкополосной проводной связи.

4. На основе анализа доступной литературы, определяются приоритеты проекций (перспектив) инвестиций в услуги широкополосной проводной связи.

5. Следующим этапом является классификация типовых вариантов предоставления услуг широкополосной проводной связи, на котором проводится анализ существующих технологий и технических решений организации данных видов услуг.

6. Выделение основных характеристик инвестирования в услуги широкополосной проводной связи позволяет сформировать набор измерений, которые позволяют создать целостную картину всевозможных результатов инвестирования и требуемых затрат.

7. Степень влияния (значимость) каждой из характеристик инвестирования на процесс формирования эталонной модели услуги широкополосной проводной связи выясняется при определении приоритетов характеристик по всем типовым вариантам предоставления услуг широкополосной проводной связи.

8. Анализ причинно-следственных связей основных характеристик инвестирования в услуги широкополосной проводной связи позволяет сформировать модель влияния каждой

из характеристик друг на друга внутри каждой из проекций, а также показать взаимодействие характеристик, принадлежащих различным проекциям.

9. На основе выявленных характеристик инвестирования, а также их причинно-следственных связей формируется сетевая модель инвестирования и матрица причинно-следственных связей. Эти две составляющие являются основой для проведения дальнейшей оценки и могут быть применены в рамках реализации любого вида услуг широкополосной проводной связи произвольной организации.

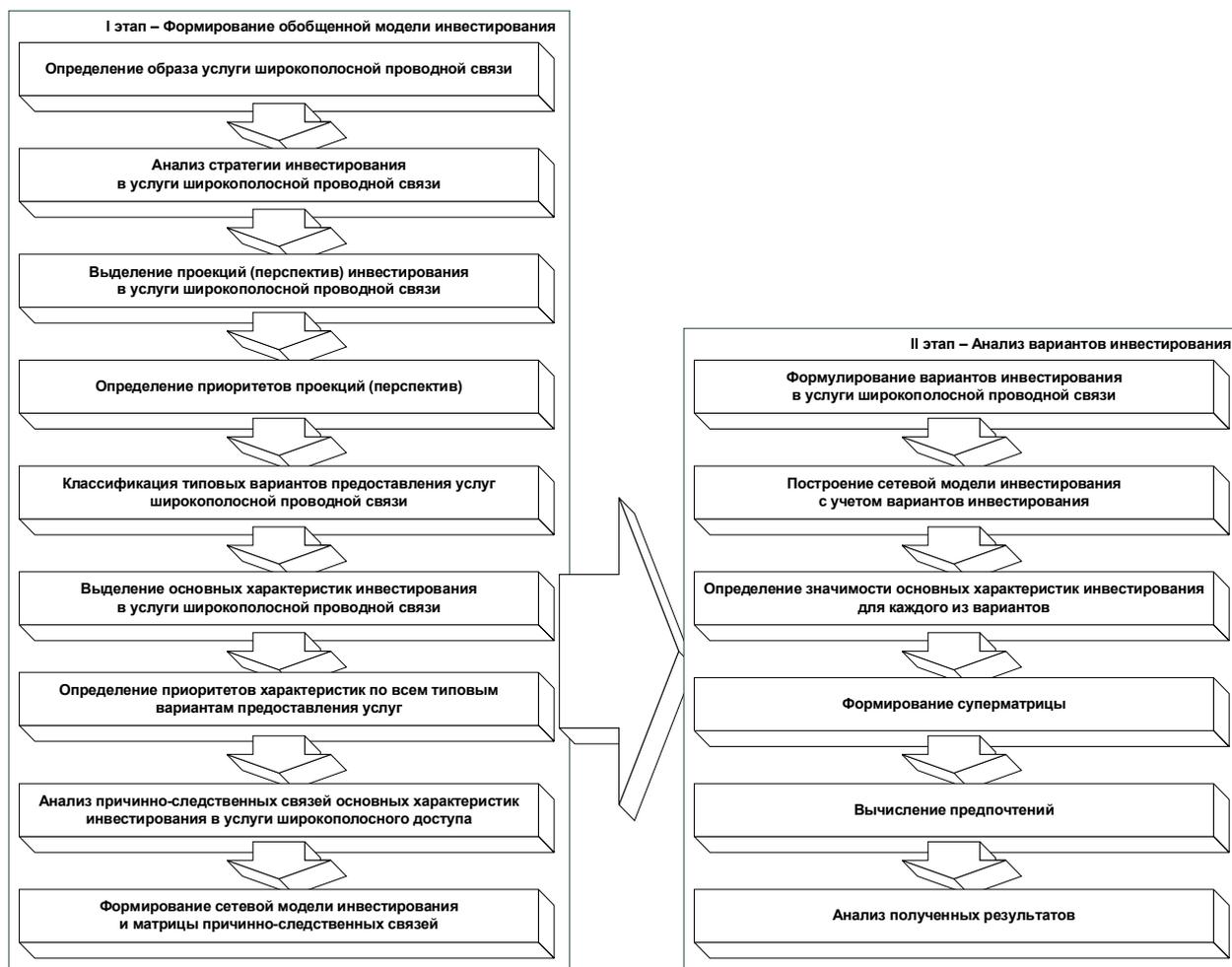


Рисунок 1 – Методика оценки инвестиций в организацию услуг широкополосной проводной связи

Второй этап.

На втором этапе методики проводится анализ возможных вариантов инвестирования и принимается решение о выборе наилучшего из них.

1. Формулирование вариантов инвестирования в услуги широкополосной проводной связи предполагает определение руководством компании возможных технологий, структур построения сети, что позволяет ограничиться конечным набором рассматриваемых альтернатив.

2. Учет конечного числа альтернатив позволяет синтезировать сетевую модель инвестирования, которая делает возможным анализ зависимостей основных характеристик инвестирования, соответствующих конкретным вариантам проектов.

3. На следующем шаге эксперты компании должны определить значимость основных характеристик инвестирования для каждого из вариантов.

4. На основе полученных значений, а также приоритетов проекций (перспектив), характеристик по всем типовым вариантам предоставления услуг широкополосной проводной связи и матрицы причинно-следственных связей формируется суперматрица,

отображающая взаимосвязи всех элементов сетевой модели инвестирования.

5. В дальнейшем осуществляются математические операции, позволяющие получить предельную суперматрицу [7], которая содержит в себе значения предпочтений для каждой из рассматриваемых альтернатив.

6. Анализ полученных результатов заключается в идентификации на основе предельной суперматрицы наиболее предпочтительного варианта инвестиций (или вариантов), а также определение характеристик инвестирования, имеющих наибольшее влияние на результаты. Последние выводы делаются для того, чтобы дать понять руководству компании какие характеристики будет необходимо наиболее тщательно контролировать при дальнейшей реализации инвестиционного проекта.

Таким образом, выполнение всех процедур, предписанных предложенной методикой оценки инвестиций в организацию услуг широкополосной проводной связи, позволит ответить на главный вопрос, возникающий в ходе разработки инвестиционных проектов: какой именно из возможных вариантов инвестирования будет иметь наиболее рациональное соотношение между результатами инвестиций, затратами на проект, а также степенью достижения поставленных компанией целей.

В качестве дальнейших направлений данного исследования можно выделить следующие: создание методического аппарата, применяемого при оценке инвестиций в широкополосные услуги для любых типов операторов связи (первый этап методики), а также детализация и конкретизация всех этапов методики для определенного набора организаций, обладающих теми или иными специфическими особенностями организации широкополосных услуг (второй этап). Кроме того в последующих исследованиях возможно рассмотрение вопроса о расширении области применения предложенной методики вне рамок широкополосных услуг.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абдрахманова, Г.И. Тенденции развития информационных и коммуникационных технологий [Текст] / Г.И. Абдрахманова, Г.Г. Ковалева // Форсайт, 2009. № 4 (12). С. 44-55.
2. Бизнес-план инвестиционного проекта: отечественный и зарубежный опыт. Современная практика и документация: учебное пособие [Текст] / под ред. В. М. Попова. – М.: Финансы и статистика, 2001.
3. Виленский, П.Л. Оценка эффективности инвестиционных проектов. Теория и практика: учеб. пособие. 2-ое изд. перераб. и доп. [Текст] / П.Л. Виленский, В.Н. Лившиц, С.А. Смоляк. - М.: Дело, 2002. – 888 с.
4. Батенкова, Н. М. Управление эффективностью инвестиционных проектов по критерию максимальной средней интенсивности результатов производства [Текст] / Н.М. Батенкова // «Экономические и гуманитарные науки» – № 6 (221), 2010. С. 21–27.
5. Martinsons M., Davison R., Tse D. The balanced scorecard: A foundation for the strategic management of information systems. *Decision Support Systems*, 25(1), 1999, 25–36.
6. Grembergen W. V., Amelinckx I. Measuring and managing e-business projects through the balanced scorecard. In *Proceedings of the 35th Hawaii international conference on system science, Organizational systems and technologies track* (pp. 1–9). Big Island, Hawaii: IEE Computer Society Press, 2002.
7. Саати, Т.Л. Принятие решений при зависимостях и обратных связях: аналитические сети: пер. с англ. [Текст] / Науч. ред. А. В. Андрейчиков, О. Н. Андрейчикова. - М.: Издательство ЛКИ, 2008. – 360 с.
8. Саати, Т. Л. Аналитическое планирование. Организация систем: пер. с англ. [Текст] / Т.Л. Саати, К. Кернс. – М.– Радио и связь, 1991. – 224 с.

Батенкова Наталья Михайловна

Орловский филиал ОАО «Сбербанк», г. Орел

Старший программист

302026, г. Орел, ул. Брестская, д. 8

Тел.: (4862) 43-41-27

E-mail: slovok71@rambler.ru

N.M. BATENKOVA

METHODOLOGY EVALUATION OF THE EFFECTIVENESS OF INVESTMENT IN PROJECTS OF BROADBAND SERVICE CARRIERS

Investment effectiveness evaluation procedure in broadband access service projects allowing for multifactor investment results is introduced and validated.

Keywords: *investment effectiveness evaluation, investment project, broadband access service.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Abdrahmanova, G.I. Tendencii razvitija informacionnyh i kommunikacionnyh tehnologij [Tekst] / G.I Abdrahmanova, G.G. Kovaleva // Forsajt, 2009. № 4 (12). С. 44-55.
2. Biznes-plan investicionnogo proekta: otechestvennyj i zarubezhnyj opyt. Sovremennaja praktika i dokumentacija: uchebnoe posobie [Tekst] / pod red. V. M. Popova. – М.: Finansy i statistika, 2001.
3. Vilenskij, P.L. Ocenka jeffektivnosti investicionnyh proektov. Teorija i praktika: ucheb. posobie. 2-oe izd. pererab. i dop. [Tekst] / P.L. Vilenskij, V.N. Livshic, S.A. Smoljak. - М.: Delo, 2002. – 888 s.
4. Batenkova, N. M. Upravlenie jeffektivnost'ju investicionnyh proektov po kriteriju maksimal'noj srednej intensivnosti rezul'tatov proizvodstva [Tekst] / N.M. Batenkova // «Jekonomicheskie i gumanitarnye nauki» – № 6 (221), 2010. S. 21–27.
5. Martinsons M., Davison R., Tse D. The balanced scorecard: A foundation for the strategic management of information systems. Decision Support Systems, 25(1), 1999, 25–36.
6. Grembergen W. V., Amelinckx I. Measuring and managing e-business projects through the balanced scorecard. In Proceedings of the 35th Hawaii international conference on system science, Organizational systems and technologies track (pp. 1–9). Big Island, Hawaii: IEE Computer Society Press, 2002.
7. Saati, T.L. Prinjatje reshenij pri zavisimostjah i obratnyh svjazjah: analiticheskie seti: per. s angl. [Tekst] / Nauch. red. A. V. Andrejchikov, O. N. Andrejchikova. - М.: Izdatel'stvo LKI, 2008. – 360 s.
8. Saati, T. L. Analiticheskoe planirovanie. Organizacija sistem: per. s angl. [Tekst] / T.L. Saati, K. Kerns. – М.– Radio i svjaz', 1991. – 224 s.

Batenkova Natal'ya Mihajlovna

Orel branch of «Sberbank», Orel

Senior programmer

302026, Orel, str. Brest, 8

Numb.: (4862) 43-41-27

E-mail: slovok71@rambler.ru

НАУЧНАЯ ОБЛАСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ **УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ СИСТЕМ**

УДК 65.01

Т.Л. БЕЗРУКОВА, П.А. ПЕТРОВ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ КОНЦЕПЦИЙ КОНТРОЛЛИНГА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

В статье рассматриваются концептуальные подходы к развитию контроллинга, проведен сравнительный анализ научных взглядов на сущность и содержание контроллинга. Предложены авторская трактовка понятия «контроллинг» и модель концепции контроллинга, ориентированной на функции управления. Определены направления развития контроллинга.

Ключевые слова: контроллинг, концепция, модель, система управления.

В современных условиях хозяйствования необходимы новые подходы к управлению и инструменты их внедрения, которые обеспечат предприятиям долгосрочное существование на рынке, позволят прояснить усложняющиеся экономические проблемы организаций, своевременно подадут сигналы для принятия мер, обеспечат информационную поддержку управлению и повысят качество управленческих решений. Одним из таких прогрессивных механизмов является контроллинг [1].

В настоящее время контроллинг оказывает значительное влияние на все стороны хозяйственной деятельности предприятия, что предъявляет качественно новые требования к его организации и функционированию. Поэтому в теории и практике управления изучение контроллинга приобретает особое научное значение.

Вопросами формирования и развития контроллинга занимались ведущие зарубежные и отечественные ученые: А. Дайле, Х.Й. Фольмут, Е. Майер, Р. Манн, Д. Хан, Л. В. Попова, Н. Г. Данилочкина, А. М. Карминский, С. Г. Фалько, В.П. Воронин и другие. Концепция контроллинга постоянно развивается. Однако до сих пор нет единого понимания сущности контроллинга. Имеется множество мнений, которые существенно отличаются друг от друга.

Основные причины подобного многообразия предметной области контроллинга, по нашему мнению, заключаются в следующих аспектах:

- исторические этапы развития контроллинга охватывают достаточно длительный период времени;
- определение контроллинга развивается и трансформируется в силу совершенствования научно-технического прогресса;
- авторы концепций сосредотачиваются на разных сторонах контроллинга;
- исторические, экономические, национальные особенности предопределяют развитие систем контроллинга в разных странах;
- подходы отличаются соотношением теоретических обоснований и прикладных исследований.

Множественность определений контроллинга объясняется также приверженностью различных авторов разным научным школам организационного управления. Традиционно выделяют немецкую «академическую» и американскую «прагматичную» школы. Немецкая модель концентрируется на задачах внутреннего учета, а американская охватывает дополнительно задачи менеджмента, управление финансами и информационные технологии.

Развитие и эволюционирование контроллинга происходило по нарастанию значимости его роли в менеджменте. В зависимости от предметной области, выполняемых функций, информационной основы выделяют шесть основных концепций контроллинга, сформировавшихся к настоящему времени:

- концепция, ориентированная на управленческий учет (1980-е годы);
- концепция управленческой информационной системы (конец 1980-х годов);
- концепция, ориентированная на планирование и контроль (начало 1990-х годов);
- концепция координации (1990-е годы);
- концепция системообразующего контроллинга (конец 1990-х годов);
- концепция координации процесса принятия решений (2000-е годы).

В рамках каждого подхода контроллинг трактуется по-разному. Более поздние подходы развивают предыдущие, акцентируя внимание на различных прикладных аспектах. Чаще всего именно в этом кроется причина того, что менеджмент промышленных предприятий неоднозначно определяет сущность контроллинга.

Рассмотрим более подробно каждую из концепций.

Теоретики первой концепции Р. Манн и Э. Майер [2], Х. Фольмут рассматривают контроллинг в разрезе организационных мероприятий по совершенствованию документооборота предприятий в рамках управленческого учета. Акцент делается на управление затратами с использованием информационных технологий. Данный подход базируется на следующих постулатах:

- контроллинг – это система управления затратами, имеющая в основе информационное обеспечение;
- основная функция контроллинга – использование передовых методов и инструментов организации управленческого учета;
- информационная основа – данные бухгалтерского учета.

Приверженцы этой концепции сводят контроллинг только к управленческому учету и применению методов управления затратами и бюджетирования. Поэтому контроллинг с данной точки зрения относится прежде всего к оперативному уровню и лишь отчасти – к стратегическому, когда речь заходит о потенциале успеха. Так, Д. Шнейдер вообще предлагает ограничить контроллинг вспомогательными контрольными и координационными задачами на базе данных бухгалтерского учета [3]. Однако, на наш взгляд, ограничение сферы контроллинга чисто денежными показателями представляется слишком узким подходом.

Более широкую перспективу открывает концепция с ориентацией на информацию – управленческая информационная система. Данное направление выходит за рамки концепции, ориентированной только на бухгалтерский учет, и охватывает всю целевую систему предприятия:

- контроллинг – сбор информации для планирования, создания отчетов, контроля, регулирования, оценки и консультирования.
- основная функция контроллинга – информационное обеспечение управления;
- информационная основа – данные бухгалтерского учета, количественная и качественная информация по всем функциональным областям предприятия.

Сторонники данного подхода (Х. Берр, Ч. Хорнгрен, А. Коененберг [4]) подчеркивают важность принятия решений на оперативном и стратегическом уровнях уже после анализа информации от всех подразделений предприятия. Так, Т. Рейхманн отмечает, что основной задачей контроллинга является обеспечение руководства компании информацией для принятия управленческих решений [5]. В соответствии с интерпретацией П. Прайсслера, контроллинг – это выходящий за рамки одной функции управленческий инструмент, который поддерживает внутрифирменный процесс управления и принятия решений с помощью целенаправленного подбора и обработки информации [3]. По мнению известного немецкого специалиста К. Серфлинга, контроллинг – это система информационного обеспечения управленческих решений на основе планирования, контроля, анализа и разработки альтернативных мероприятий по управлению производственно-хозяйственными процессами на предприятии [6].

Третья концепция подразумевает под контроллингом обратную связь в контуре управления, координирующую стратегическое и оперативное планирование. Концепция,

ориентированная на планирование и контроль – более развитый вариант контроллинга, основанный на процессном подходе к управлению в виде циклов планирования, организации, контроля и мотивации.

Основными постулатами концепции служат:

- контроллинг – это планирование и контроль;
- основные функции – бюджетирование, стратегическое и оперативное планирование;
- информационная база – данные планово-контрольных расчетов на основе внутреннего учета.

Согласно третьей концепции, процессный подход может быть успешно реализован при системообразующей и системоувязывающей координации циклов планирования, организации, контроля и мотивации лицом, принимающим решение. Под системообразующей координацией имеется в виду создание системных и процессных структур, которые способствуют согласованию задач, а под системоувязывающей координацией – координационная деятельность, которая осуществляется в рамках заданной системной структуры для решения проблем (а также как реакция на «помехи») и заключается в сохранении и адаптации информационных связей между подсистемами. Из множества методов менеджер должен выбрать наиболее приемлемые и суметь скоординировать управленческие шаги по их применению. Недостатком данного подхода является размывание границ между инструментами контроллинга и управлением затратами. Возникает вопрос – существуют ли у контроллинга собственные координирующие методы? Авторы концепции Д. Хан, П. Хорват координирующую роль контроллинга видят в выработке методики согласования стратегического и оперативного планирования в области производственных задач. Данная концепция наиболее популярна в России: О.А. Дедов, А.М. Карминский, С.Г. Фалько [2].

Четвертая концепция развивает координирующую функцию контроллинга. Х.-У. Кюппер, А. Шмидт, Й. Вебер, А. Цюнд считают стержневым понятием регулирование как вид управления, процесс, посредством которого характеристики управляемой системы менеджмента удерживаются в запланированных рамках. Согласно данной концепции:

- контроллинг – это новая функция менеджмента, обеспечивающая планирование, реализацию (учет) и управление по обратной связи (регулирование);
- основная функция – координирование процессов управления;
- информационная база – данные по отклонениям открытых позиций.

В соответствии с четвертым подходом, контроллинг обеспечивает обратную связь в контуре управления за счет методов координации (в случае стратегического планирования) и регулирования (при оперативном планировании) в любой предметной области. Помимо задач внутреннего учета, концепция включает различные функциональные области: управление персоналом, НИОКР, инвестициями, маркетингом, логистикой.

Представители концепции системообразующего контроллинга (Х. Штайман, И. Сьюрц, В. Ньюман) выдвигают следующие узловые моменты:

- контроллинг – это метасистема управления;
- основные функции – планирование, бюджетирование, структуризация данных, анализ отклонений, использование методологий структурного системного анализа;
- информационная база – объем поступающей информации в систему поддержки принятия решений.

Несомненно, системный подход – сильная сторона данной концепции, позволяющая уйти от излишнего ограничения сферы применения контроллинга, как это было в упомянутых ранее концепциях (например, координация управления затратами, управленческий учет). Однако, на наш взгляд, сторонники этого направления стремятся представить контроллинг как систему высшего порядка, в качестве альтернативы эвристическому подходу. На передний план выдвигаются стандарты, нормы и правила, а опыт, интуиция и здравый смысл игнорируются. В границах данной концепции упор

делается на строгую формализацию процессов обработки информации, акцент переносится на системы управления знаниями, а не данными. В то же время, разумная формализация и стандартизация управления позволяет снизить риски в процессе принятия управленческих решений. Из отечественных авторов с аналогичными взглядами стоит отметить Н.Г. Данилочкину, Е.А. Ананькину, Л.Е. Долгова [7] и других представителей московской школы.

Идеологи концепции с ориентацией на координацию процесса принятия решений Г. Пич и Э. Шерм [3] обосновывают свое видение контроллинга следующими постулатами:

- контроллинг – это метафункция, обеспечивающая *управление, координацию, согласование и контроль процесса принятия управленческих решений*;
- основные функции – рефлексия (осознание и осмысление) управленческих решений;
- информационная база – система управления знаниями.

Таким образом, контроллинг не координирует, а предлагает методологию и методику координации. Формализация процесса принятия управленческих решений переводит деятельность менеджмента из области искусства в рациональную сферу. Недостаток данной концепции состоит в принижении роли управленческого воздействия менеджмента предприятия.

Анализ литературных научных источников [1-10] позволил автору сформулировать три блока определений контроллинга:

- 1) контроллинг как копия менеджмента (А. Беккер);
- 2) контроллинг как некая производная подсистема, элементами которой являются механизмы, инструменты и функции менеджмента (Е.А. Ананькина, С.В. Данилочкин, Н.Г. Данилочкина и др.);
- 3) контроллинг как самостоятельная теория, концепция, философия или категория менеджмента (Р. Манн, Э. Майер, П. Хорват и др.).

Иными словами, контроллинг рассматривается как: философия мышления руководителей; концепция управленческого учета; направление экономической работы; внутренний контроль и аудит; инструмент управления. Анализ наиболее часто встречающихся определений контроллинга, сформулированных отечественными и зарубежными авторами, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительный анализ определения «контроллинг»

№ п/п	Источник	Сущность определения
1	Т. Рейхманн [5]	Контроллинг – это поддержка планирования, координация отдельных структурных частей предприятия, а также контроль экономических результатов
2	Г. Пич, Э. Шерм [3]	Функция управления, заключающаяся в рефлексии решений, которые касаются других управленческих функций, и рефлексия выходящего за пределы той или иной функции и внутрифункционального согласования этих решений
3	Д. Хан [2]	Система интегрированного информационного обеспечения, планирования и контроля деятельности предприятия
4	Э. Майер [2]	Под контроллингом следует понимать руководящую концепцию эффективного управления фирмой и обеспечения ее долгосрочного существования
5	А. Коененберг [4]	Контроллинг выполняет вспомогательную функцию управленческого процесса (информационное обеспечение руководства предприятия данными, которые имеют значение для принятия управленческих решений, а также координация автономных центров планирования и управления путем получения, обработки и редактирования информации)
6	К. Серфлинг [6]	Контроллинг - система обеспечения информационной поддержки управления предприятием путем планирования, контроля, анализа и разработки альтернативных мероприятий по управлению процессами на предприятии

Продолжение таблицы 1

7	Л.В. Попова, Т.А. Головина, И.А. Маслова [9]	Целостная концепция управления предприятием, направленная на выявление шансов и рисков, связанных с получением прибыли. Функционально-обособленное направление экономической работы на предприятии, связанное с реализацией финансово-экономической комментирующей функции в менеджменте для принятия оперативных и стратегических управленческих решений
8	Т.Л. Безрукова, П.А. Петров [1]	Контроллинг – консолидированная система информационно-аналитической и организационной поддержки функций ... управления, направленная на обеспечение реализации планов предприятия, повышение рациональности принимаемых управленческих решений и достижение поставленных целей организации
9	О.О. Терещенко [10]	Контроллинг следует интерпретировать как совокупность методов и процедур по координации планирования, учета, контроля и риска-менеджмента, а также осуществлению информационного, методического и консультационного обеспечения управленческих решений
10	Н.Г. Данилочкина [7]	Функционально обособленное направление экономической работы на предприятии, связанное с реализацией финансово-экономической и комментирующей функции в менеджменте для принятия управленческих решений
11	А.М. Карминский [2]	Обеспечение успешного функционирования организационной системы в долгосрочной перспективе на основе системной интеграции различных аспектов управления бизнес-процессами в организационной системе
12	С.Г. Фалько [2]	Ориентированная на долгосрочное и эффективное развитие система информационно-аналитической, методической и инструментальной поддержки руководителей предприятия по достижению поставленных целей, обеспечивающая реализацию цикла управления по всем функциональным сферам и процессам посредством измерения ресурсов и результатов деятельности

Несмотря на разногласия в понимании сущности контроллинга большинство специалистов совершенно справедливо утверждают:

- предприятие является системой с оправданным набором целей, его деятельность ориентирована на достижение запланированных показателей;
- в организации должен быть построен и непрерывно контролироваться процесс оптимального использования ресурсов на пути к достижению поставленных целей;
- на предприятии должна быть внедрена философия доходности, ориентация мышления на рентабельность, непрерывный контроль и сокращение издержек;
- в организации должна быть создана система сбора информации, необходимой для принятия управленческих решений.

Наиболее популярной является понятие контроллинга как ценностной концепции системного управления предприятием, с целью его стабильного существования (рис. 1).

По нашему мнению, контроллинг – это консолидированная система межфункциональных областей управления, обеспечивающая поддержку реализации функций менеджмента в достижении поставленных целей. Контроллинг выступает интегрирующей и координирующей подсистемой контура управления, обеспечивая инструментальную, методическую информационно-комментирующую, аналитическую базу поддержки принятия *менеджерами* управленческих решений *на всех уровнях управления* [8].

Особый акцент следует сделать на приоритетности информационно-аналитического обеспечения процесса принятия управленческих решений. Такая позиция объясняется авторским взглядом на ключевую проблему, сопровождающую деятельность любого субъекта хозяйствования. Эта проблема состоит в асимметрии между участниками финансово-экономических отношений. Преимущества одних участников отношений над другими создает условия для реализации их стремления в получении дополнительных доходов за счет других. Такая ситуация предопределяет конфликт интересов между отдельными сторонами экономических отношений.



Рисунок 1 – Модель контроллинга как ценностной концепции системного управления организацией

Наиболее четко такого рода конфликты проявляются между собственниками и менеджментом предприятия, между предприятием и кредиторами, между менеджерами разного уровня. Эти обстоятельства приводят к коллективной нерациональности в результате принятия неоптимальных решений. Так, например, управленческие работники могут занижать плановые показатели и завышать фактические данные. Иными словами, отдельные менеджеры часто работают над достижением целей, не в полной мере соответствующих интересам предприятия, однако полностью отвечающих их личным интересам. Одним из инструментов, направленных на нейтрализацию информационной асимметрии, является метод фильтрации. Реализация этого инструмента обеспечивает изучение скрытых характеристик объекта, относительно которого, принимаются управленческие решения. Именно на выявление скрытых характеристик с целью уменьшения информационной асимметрии может быть направлен инструментарий контроллинга.

Предложенная автором модель концепции контроллинга ориентирована, прежде всего, на функции управления (рис. 2). Основу модели составляет интеграция контуров менеджмента и контроллинга.

Данная модель концепции контроллинга базируется на следующих положениях:

1. Контроллинг основан на синтезе элементов управления: целеполагания, планирования, учета, контроля и анализа. Поэтому контроллинг – интегрирующая система. При этом, указанные области управления являются не столько составными частями (элементами) контроллинга, сколько инструментальными областями и организационными механизмами, на основе информации от которых контроллинг выполняет свои функции на предприятии. Система контроллинга использует данные приемы в своей деятельности и оперирует информацией – результатами, которые сформировались в ходе реализации на предприятии соответствующих функций управления.

2. Контроллинг обеспечивает реализацию механизма саморегулирования на предприятии, выполняя обратную связь в контуре управления. Контроллинг реализует представление полученных в процессе непрерывного наблюдения (механизм мониторинга) результатов и информации менеджменту предприятия (механизм обратной связи), а также координирует процессы управления, обеспечивая непрерывность, бесперебойность и согласованность целей системы управления предприятием (механизм координации). Контроллинг в определенной степени является аналогом «следающей» технической системы – классической системы автоматического управления (регулирования) с отрицательной

обратной связью. Различие состоит в том, что в технической системе управляющее воздействие осуществляется автоматически, а в системе управления предприятием принятие решений осуществляет менеджмент. Следовательно, контроллинг является координирующей и следящей системой.



Рисунок 2 – Концепция контроллинга в системе управления организацией

3. Контроллинг выполняет функцию поддержки процесса управления. Контроллинг не занимается процессами целеполагания, планирования, учета фактов хозяйственной деятельности. Контроллинг призван сформировать и постоянно совершенствовать «архитектуру» системы планирования, контроля, учета и анализа, разрабатывать методологию и определять информацию, необходимую для процесса управления.

В целом, контроллинг как целеориентированная подсистема управления компанией, направлен на предотвращение кризисной ситуации, обеспечение устойчивого развития и выживаемости предприятия в долгосрочном периоде в условиях нестабильной экономической среды. Об эффективности функционирования системы контроллинга будет свидетельствовать рост стоимости компании и увеличение прибыльности в долгосрочной перспективе.

Современные тенденции развития и совершенствования концепций контроллинга связаны с постоянным повышением эффективности управления предприятием. Анализ теоретических и практических исследований позволил автору сформулировать основные направления дальнейшего развития контроллинга:

- повышение степени децентрализации управления приводит к необходимости специализации функций контроллинга в подсистемах менеджмента (развитие контроллинга

функциональных направлений деятельности: инвестиций, инноваций, маркетинга, персонала и т.д.);

– рост объема циркулирующей информации обуславливает потребность в формализации процессов сбора, обработки, хранения данных и принятия решений (то есть совершенствование единого информационно-аналитического пространства и системы поддержки принятия решений);

– развитие принципов самоответственности и самоуправления, предполагающих вовлечение работника в постановку и ответственность за достижение целей предприятия (самоконтроллинг);

– внедрение и развитие процессно-ориентированного управления решением соответствующих задач. Процессно-ориентированный подход позволяет объединить отдельные усилия структурных подразделений, направленные на выполнение конкретных функций, в единую цепочку объединенных усилий предприятия, направленных на достижение конкретных стратегических результатов.

– модификация существующих инструментов и методов контроллинга (система раннего распознавания, расчет целевых затрат «таргет-костинг», бенчмаркинг, управление стоимостью и другие).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Безрукова, Т.Л. Особенности систем стратегического контроллинга на предприятиях мебельной промышленности [Текст] / Т.Л. Безрукова, П.А. Петров // Современная экономика: проблемы и решения. 2011. - №3.
2. Карминский, А.М. Контроллинг. [Текст]: учебник / Под. ред. А.М. Карминского, С.Г. Фалько. М.: Финансы и статистика, 2006. - 334 с.
3. Пич, Г. Уточнение содержания контроллинга как функции управления и его поддержки [Текст] / Г. Пич, Э. Шерм // Проблемы теории и практики управления. 2001. - №3.
4. Ceonenberg Adolf G. Kostenrechnung und Kostenanalyse. 5. Auflage. – Stuttgart: Schaefer-Poeschel Verlag, 2003. – P.619.
5. Reichmann T. Controlling mit Kennzahlen und Managementberichten. – Grundlagen einer systemgestützten Controlling-Konzeption. – 6. Aufl., München, 2001. – 846 P.
6. Serfling, K. Controlling. – Stuttgart: Schäffer-Poeschel, 1992. – 345 P.
7. Ананькина, Е.А. Контроллинг как инструмент управления предприятием [Текст]/ Под ред. Н.Г. Данилочкиной. М.:ЮНИТИ, 2002. - 279 с.
8. Безрукова, Т.Л. Контроллинг как система информационно-аналитической поддержки стратегического управления [текст] / Т.Л. Безрукова, П.А. Петров // Менеджмент и бизнес-администрирование. 2011. - №3.
9. Попова, Л.В. Контроллинг: учебное пособие [Текст] / Л.В. Попова, Р.Е. Исакова, Т.А. Головина. – Москва: «Дело и Сервис», 2003. - 191 с.
10. Терещенко, О.О. Антикризисное финансовое управление на предприятии: монография. [Текст] / О.О. Терещенко. - К. КНЕУ. - 2004.

Безрукова Татьяна Львовна

ФГОУ ВПО «Воронежская государственная лесотехническая академия»

Доктор экономических наук, профессор,

Заведующая кафедрой «Экономика и финансы»

Декан экономического факультета

394055, г. Воронеж, ул. Конно-Стрелецкая, д. 33

Тел. 8-(960)-103-61-54

E-mail: bezrukova_t_l@mail.ru

Петров Павел Алексеевич

ФГОУ ВПО «Воронежская государственная лесотехническая академия»

Аспирант кафедры «Экономика и финансы»

394055, г. Воронеж, ул. Конно-Стрелецкая, д. 33

Тел. 8-(960)-103-61-54, 8-(920)-407-30-04

E-mail: petrav86@mail.ru

T.L. BEZRUKOVA, P.A. PETROV

IMPROVEMENT AND DEVELOPMENT OF CONTROLLING CONCEPT IN THE ORGANIZATION'S MANAGEMENT SYSTEM

The article deals with the conceptual approaches to the development of controlling, a comparative analysis of scientific views on the nature and content of the controlling. Proposed by the author's interpretation of the concept of «controlling» and the model controlling concept-oriented management. The directions of controlling.

Keywords: *controlling, concept, model, management system.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Bezrukova, T.L. Osobennosti sistem strategicheskogo kontrollinga na predpriyatijah mebel'noj promyshlennosti [Tekst] / T.L. Bezrukova, P.A. Petrov // *Sovremennaja jekonomika: problemy i reshenija*. 2011. - №3.
2. Karminskij, A.M. Kontrolling. [Tekst]: uchebnik / Pod. red. A.M. Karminskogo, S.G. Fal'ko. M.: Finansy i statistika, 2006. - 334 s.
3. Pich, G. Utochnenie sodержaniya kontrollinga kak funkcii upravlenija i ego podderzhki [Tekst] / G. Pich, Je. Sherm // *Problemy teorii i praktiki upravlenija*. 2001. - №3.
4. Ceonenberg Adolf G. Kostenrechnung und Kostenanalyse. 5. Auflage. – Stuttgart: Schaefer-Poeschel Verlag, 2003. – P.619.
5. Reichmann T. Controlling mit Kennzahlen und Managementberichten. – Grundlagen einer systemgestützten Controlling-Konzeption. – 6. Aufl., München, 2001. – 846 P.
6. Serfling, K. Controlling. – Stuttgart: Schäffer-Poeschel, 1992. – 345 P.
7. Anan'kina, E.A. Kontrolling kak instrument upravlenija predprijatiem [Tekst]/ Pod red. N.G. Danilochkinoj. M.:JuNITI, 2002. - 279 s.
8. Bezrukova, T.L. Kontrolling kak sistema informacionno-analiticheskij podderzhki strategicheskogo upravlenija [tekst] / T.L. Bezrukova, P.A. Petrov // *Menedzhment i biznes-administrirovanie*. 2011. - №3.
9. Popova, L.V. Kontrolling: uchebnoe posobie [Tekst] / L.V. Popova, R.E. Isakova, T.A. Golovina. – Moskva: «Delo i Servis».2003. - 191 s.
10. Terewenko, O.O. Antikrizisnoe finansovoe upravlenie na predpriyatii: monografija. [Tekst] / O.O. Terewenko. - K. KNEU. - 2004.

Bezrukova Tat'yana L'vovna

Voronezh State Forest Engineering Academy
Doctor of Economic Science, Professor,
Head Department of «Economic and finance»
394055, Russia, Voronezh, Konno-Streletskaia str., 33
Numb.: 8-(960)-103-61-54
E-mail: bezrukova_t_l@mail.ru

Petrov Pavel Alekseevich

Voronezh State Forest Engineering Academy
Postgraduate student Department of «Economic and finance»
394055, Russia, Voronezh, Konno-Streletskaia str., 33
Numb: 8-(960)-103-61-54, 8-(920)-407-30-04
E-mail: petpav86@mail.ru

В.А. ПШЕНИЧНЫЙ

СУЩНОСТЬ И УЧЕТНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПРИРОДООХРАННЫХ ЗАТРАТ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПО ДОБЫЧЕ И ТРАНСПОРТИРОВКЕ ГАЗА

Рассмотрена сущность и классификация природоохранных затрат предприятий. Предложены учетные инструменты для отражения данных расходов на предприятиях газовой отрасли, основанные на специфических особенностях и адаптированные к действующей практике предприятий.

Ключевые слова: экологический учет, природоохранные затраты, классификация затрат, качество природной среды.

Изменения, произошедшие в экономической сфере за последнее время, обусловили необходимость в конкретизации и дополнении методологических задач экологического учета. В частности, требуется разработка микроуровневой методики определения и стоимостной оценки совокупных экологических издержек предприятий всех отраслей, особенно предприятий – природопользователей.

Под экологическими затратами принято понимать выраженную в стоимостной форме совокупность всех видов ресурсов, необходимых для осуществления природоохранной деятельности.

Наряду с экологическими затратами в экономической литературе часто используются термины «средозащитные затраты», «затраты на охрану окружающей среды», «расходы на охрану природы», «природоохранные затраты».

Так, в своих работах: Н.З. Гофман, В.В. Немченко [2, 4] показывают эти затраты экологическими. Е.А. Соловьёва [5] определяют их как средозащитные. Т.А. Дёмина, В.К. Тишков О.Ф. Балацкий [3, 6, 1] в своих работах оперируют таким понятием, как расходы на охрану природы. На наш взгляд, более точным, правильным будет определение их как расходов на охрану природы или природоохранных затрат.

По своему содержанию термин «затраты» - многоаспектный. Поэтому научная классификация природоохранных затрат необходима в планировании, учете затрат по их видам, направлениям, для формирования центров затрат, центров ответственности, в калькулировании, ценообразовании и финансировании.

Затраты предприятия, возникающие в процессе его хозяйственной деятельности, различны по своему характеру. И поэтому необходимо определить место природоохранных затрат в совокупности всех затрат предприятий.

В процессе своей деятельности предприятия по добычи и транспортировке газа и их обособленные структурные подразделения несут следующие затраты:

- прямые затраты и общепроизводственные расходы, связанные с осуществлением основного, вспомогательных и обслуживающих производств и прочих видов деятельности;
- затраты, связанные с управлением предприятием и его обособленными структурными подразделениями (в каждом ОСП).

При планировании финансового результата деятельности в целом по предприятию и по осуществляемым им видам деятельности в расчетах участвуют следующие расходы:

1. Расходы по обычным видам деятельности:

1.1 Производственная себестоимость по видам деятельности:

1.1.1 Транспортировка газа.

1.1.2 Прочие виды деятельности.

1.2 Управленческие расходы.

2. Расходы, не включаемые в себестоимость по обычным видам деятельности (прочие расходы, внереализационные).

В пределах конкретного промышленного предприятия все его расходы делятся, во-первых, на связанные с производством прямо или косвенно и не связанные с ним в пределах данного предприятия, однако с точки зрения производства - неизбежные. Исходя из того, что к затратам, непосредственно связанным с процессом производства, относятся расходы на подготовку и освоение производства, на совершенствование технологии производства, его организацию, на улучшение качества продукции, условий труда, чётко прослеживается связь ранее охарактеризованных расходов природоохранного характера с этими видами расходов. Однако, рассматривая расходы, возникающие в связи с другими видами деятельности предприятия, в их перечне также обнаруживаются расходы, которые можно отнести к природоохранным. Так, например, в составе расходов предприятия, возникающих в связи с научно-исследовательскими работами, могут находиться расходы по научным разработкам природоохранного характера. А в состав расходов по обслуживанию культурно-бытовых нужд работников предприятия зачастую включаются расходы жилищных отделов по озеленению прилегающей к предприятию территории, по расчистке естественных оврагов от сточных вод. Поскольку целью данных мероприятий является улучшение качества природной среды, то данные расходы можно отнести к природоохранным затратам.

Специфика природоохранных расходов заключается в том, что они могут возникать во всех отраслях экономики. Причины такого положения вытекают из технологических и организационных особенностей предприятия. Так, исследования расходов предприятий по добыче и транспортировке газа с целью выявления природоохранных затрат показали, что они возникают во всех без исключения видах деятельности данной отрасли.

В связи с этим, по нашему мнению, имеет смысл и необходима группировка природоохранных затрат по секторам деятельности предприятия: отраслям хозяйственной деятельности, видам производства, другим аналогичным параметрам.

Существенным классификационным признаком, который выделяют почти все авторы публикаций по вопросам природопользования, является группировка затрат по назначению природоохранной деятельности: 1) на устранение причин загрязнения; 2) на устранение последствий загрязнения.

Меры по предупреждению, нейтрализации и устранению негативных последствий хозяйственного воздействия на природу являются объективно обусловленными. Экологизация производства - процесс многоэтапный, в котором должны сочетаться мероприятия по двум вышеуказанным направлениям. Затраты, направленные на устранение причин загрязнения, это затраты на внедрение экологически чистых производств, на содержание очистных сооружений, отстойников, газопылеулавливающих установок, электрофильтров и т.д. Однако в настоящее время далеко не для всех производств найдены технологические решения по резкому сокращению количества образующихся отходов и их утилизации. Поэтому затраты, направляемые на мероприятия по устранению последствий загрязнения, неизбежны и очень разнородны, так как это и компенсационные выплаты и оплата услуг сторонних организаций по утилизации отходов, расходы по рекультивации земель.

Природоохранные затраты группируются по природным средам. Предприятия по добыче и транспортировке газа комплексно воздействуют на все виды природной среды, в связи с чем, вышеуказанный признак группировки применим для этой отрасли. Целесообразно выделять затраты, вкладываемые в охрану водного бассейна, воздушного бассейна, земли, недр и других сред. Комплексность воздействия выражается в загрязнении веществами различного агрегатного состояния. Данная черта неоднократно выделялась в отечественных публикациях. Но перечень групп расходов по данному признаку может быть конкретизирован в связи с новыми выводами научных исследований. Природоохранные расходы предприятий по добыче и транспортировке газа можно сгруппировать по следующим видам воздействия на природу:

- на предупреждение и ликвидацию твердых отходов;

- на предупреждение и ликвидацию газообразных отходов;
- на предупреждение и ликвидацию жидких отходов.

Группировка затрат по источникам их возмещения позволяет соотнести размеры затрат и источники их финансового покрытия. Расходы по природоохранным мероприятиям могут финансироваться за счет следующих источников: себестоимости, прибыли, бюджетных ассигнований, региональных внебюджетных фондов охраны природной среды. С этой точки зрения, затраты по охране природы, возникающие на предприятиях по добыче и транспортировке газа, в связи с их масштабностью, неизбежностью, должны возмещаться не только за счет средств предприятий, так как при существующем состоянии это нереально.

Специфика природоохранной деятельности, и возникающих в связи с ней расходов, позволяет рассматривать их с точки зрения уровня затрат, то есть разделив их на необходимые и превышающие этот уровень. К первым должны относиться затраты, обусловленные стадиями технологического процесса, а ко вторым - потери (убытки). В отношении природоохранных затрат к группе необходимых относится та их часть, которая на сложившемся технологическом, техническом, организационном уровне данной отрасли является неизбежной. Расходы, направленные на ликвидацию последствий аварий, приведших к резкому ухудшению качества окружающей среды должны считаться экономическим ущербом.

Классификация расходов по видам используемых ресурсов позволяет определить, какие необходимы виды ресурсов для выполнения тех или иных работ: трудовые, материальные, денежные. Сложный, многоуровневый характер природоохранной деятельности предприятия обуславливает необходимость использования всех видов ресурсов. Так, компенсационные расходы, вызванные необходимостью возмещения нанесенного ущерба, чаще всего приводят к потреблению денежных ресурсов. Научно-исследовательские расходы природоохранного характера связаны с интенсивным использованием трудовых ресурсов (научно-технического персонала) и в меньшем объеме - материальных (основные фонды, электроэнергия, научная информация и т.д.). Эксплуатационные расходы, вызванные обслуживанием основных фондов природоохранного назначения, вызывают потребление всех трех видов ресурсов: материальных (фильтры, материалы, запасные части, электроэнергия), трудовых (производственный персонал), денежных (оплата услуг сторонних организаций).

В целом природоохранные затраты представляют собой выраженную в стоимостной форме совокупность всех видов ресурсов, необходимых для осуществления природоохранной деятельности. Общая сумма природоохранных расходов складывается из капитальных и текущих затрат. К капитальным затратам природоохранного характера относятся затраты на создание новых и реконструкцию действующих природоохранных основных фондов, разработку и внедрение новых экологизированных технологий.

Текущие расходы, непосредственно относящиеся к природоохранным мероприятиям, можно разделить на явные и скрытые затраты. К явным относятся такие, которые можно легко выделить из общей массы текущих расходов, составляющих себестоимость, и отнести непосредственно к определенным мероприятиям природоохранного характера. К явным природоохранным расходам предприятий промышленности относятся затраты на эксплуатацию отдельных установок, агрегатов и сооружений природоохранного назначения, их капитальный ремонт.

Скрытые текущие расходы на природоохранные мероприятия сложно подсчитать прямо, потому что они входят составной частью в другие комплексные расходы или представляют собой расходы двойного назначения: например, дополнительные расходы на экологически безопасное сырье или приспособления природоохранного свойства, непосредственно встроенные в технологический процесс. Скрытые расходы выделяют из отдельных статей производственных расходов расчетным путем на основании заключений специалистов.

Исследования практики предприятий по добыче и транспортировке газа показали, что

к скрытым текущим природоохранным расходам относятся расходы по содержанию и эксплуатации аппаратов по контролю и наблюдению за состоянием окружающей природной среды и безопасности производства. В действующей практике данные расходы учитываются в составе общепроизводственных (цеховых) и общехозяйственных (общезаводских) и отдельно не выделяются.

Иными словами, часть текущих расходов на природоохранные мероприятия «растворяется» в общепроизводственных (цеховых) и общехозяйственных (общезаводских) расходах предприятия.

Потребность в текущих затратах значительно колеблется по отраслям и объектам природоохранной деятельности. Наибольший удельный вес в общей сумме затрат на охрану окружающей среды на предприятиях по добыче и транспортировке газа текущие затраты имеют при охране воздушного бассейна.

Текущие расходы на природоохранные мероприятия, как было указано выше, возникают в производственном процессе, обусловлены им, являются неизбежными с точки зрения общественного производства. Поэтому в основу их классификации могут быть положены те же признаки, что и при характеристике производственных, то есть по отношению к процессу производства, по способу включения в себестоимость, в зависимости от объема производства, по степени однородности или по составу.

В целях системного отражения в бухгалтерском учете природоохранных затрат мы предлагаем ввести в План счетов бухгалтерского учета специальный счет 27 «Природоохранная деятельность».

На одних предприятиях этот счет может входить в группу собирательно-распределительных счетов, а на других - в группу калькуляционных. Первый вариант приемлем там, где природоохранная деятельность сама структурно не обособлена, а осуществляется в цехах основного производства предприятий. Второй - где есть обособленные структурные подразделения предприятия, занимающиеся непосредственно природоохранной деятельностью.

Текущие расходы на природоохранные мероприятия будут отражаться по дебету счета 27 «Природоохранная деятельность» в разрезе статей затрат по природоохранным мероприятиям.

В качестве таких статей можно предложить:

1. Сырье и материалы.
2. Топливо и энергия на технологически цели.
3. Заработная плата рабочих.
4. Отчисления страховых взносов.
5. Техническое обслуживание и текущий ремонт природоохранного оборудования.
6. Амортизация природоохранного оборудования.
7. Расходы на управление природоохранной деятельностью.
8. Расходы в связи с остановкой производства по экологическим причинам.
9. Утилизированное сырье (вычитается).

В качестве базы для распределения природоохранных затрат при их списании можно предложить заработную плату основных производственных рабочих, либо объемы произведенной продукции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Балацкий, О.Ф. Экономика и качество окружающей природной среды [Текст] / О.Ф. Балацкий. - Л.: Гидрометеиздат, 1984. - 190 с.
2. Гофман, К.К. О формировании региональных рыночных систем регулирования качества окружающей природной среды [Текст] / К.К. Гофман, Л.И. Кричетов, К.Б. Львовская // Экономика и математические методы. 1991. - Т. 27, вып. 5. - С. 894-903.
3. Демина, Т.А. Учет и анализ затрат предприятий на природоохранную деятельность [Текст] / Т.А. Демина. - М.: Финансы и статистика, 1990. - 112 с.
4. Немченко, В.В. Хозяйственный механизм и природопользование [Текст] / В.В. Немченко. - М.:

Агропромиздат, 1988. - 127 с.

5. Соловьева, Е.А. Затраты на охрану природы в общественных издержках производства [Текст] / Е.А. Соловьева // Издержки производства и пути их сокращения. Тула, 1985. - С. 27-30.

6. Тишков, В.К. Анализ природоохранной деятельности предприятий химической промышленности [Текст] / В.К. Тишков. - Самара: Самар. плановый ин-т, 1991. - 52 с.

Пшеничный Владимир Анатольевич

Ставропольский государственный университет, г. Ставрополь

Аспирант кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

355009, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Пушкина, д. 1

Тел.: (8652) 94-05-67

E-mail: buhuchet-sgu@yandex.ru

V.A. PSHENICHNYJ

SUMMARY OF ACCOUNTING AND FEATURES OF ENVIRONMENTAL COSTS WORKS FOR THE EXTRACTION AND TRANSPORTATION OF GAS

The essence and classification of nature protection expenses of the enterprises is considered. Registration tools for reflexion of the given expenses at the enterprises of the gas branch, based on specific features and adapted for operating practice of the enterprises are offered.

Keywords: *the ecological account, nature protection expenses, classification of expenses, quality of environment.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Balackij, O.F. Jekonomika i kachestvo okruzhajuwej prirodnoj sredy [Текст] / O.F. Balackij. - L.: Gidrometeoizdat, 1984. - 190 s.

2. Gofman, K.K. O formirovanii regional'nyh rynochnyh sistem regulirovaniya kachestva okruzhajuwej prirodnoj sredy [Текст] / K.K. Gofman, L.I. Krichetov, K.B. L'vovskaja // Jekonomika i matematicheskie metody. 1991. - Т. 27, вып. 5. - С. 894-903.

3. Demina, T.A. Uchet i analiz zatrat predpriyatij na prirodoohrannuju dejatel'nost' [Текст] / T.A. Demina. - М.: Finansy i statistika, 1990. - 112 s.

4. Nemchenko, V.V. Hozjajstvennyj mehanizm i prirodopol'zovanie [Текст] / V.V. Nemchenko. - М.: Agropromizdat, 1988. - 127 s.

5. Solov'eva, E.A. Zatraty na ohranu prirody v obwestvennyh izderzhkah proizvodstva [Текст] / E.A. Solov'eva // Izderzhki proizvodstva i puti ih sokrawenija. Тула, 1985. - С. 27-30.

6. Tishkov, V.K. Analiz prirodoohrannoj dejatel'nosti predpriyatij himicheskoj promyshlennosti [Текст] / V.K. Tishkov. - Самара: Самар. planovyy in-t, 1991. - 52 s.

Pshenichnyj Vladimir Anatol'evich

Stavropol State University, Stavropol

Postgraduate student Department of «Accounting, analysis and audit»

355009, Stavropol, str. Pushkin, 1

Numb.: (8652) 94-05-67

E-mail: buhuchet-sgu@yandex.ru

ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ВО ФРАНЦИИ

Рассматриваются особенности регламентации бухгалтерского учета Франции. Анализируется влияние процесса гармонизации информационных потоков, протекающего в рамках Европейского союза, на систему учета во Франции. Представлена номенклатура Директив Европейского союза и их содержание. Исследована структура плана счетов, и проанализированы особенности каждого из его разделов.

Ключевые слова: система бухгалтерского учета, национальный план счетов, гармонизация, финансовый учет, управленческий учет.

Развитие и совершенствование рыночных отношений в России невозможно без изучения, анализа, теоретического осмысления мирового передового опыта в области бухгалтерского учета. Франция является одной из развитых стран мира, в которой качественный уровень подготовки информации достаточно высок.

По степени регламентации учета Франция относится к группе стран с жестко регламентированной на государственном уровне системой бухгалтерского учета. История развития французской системы бухгалтерского учета тесно связана с тем, что правительство и банки жестко контролировали и контролируют деятельность коммерческих структур, являясь их инвесторами. В современных условиях правительственные органы воздействуют на экономику Франции с помощью индикативного и стратегического государственного планирования. Экономическая деятельность государства поддерживается разработанным, хорошо отлаженным и используемым в течение длительного времени правовым механизмом общественного (конституционного, гражданского, административного, финансового, налогового и др.) и частного (семейного, сельскохозяйственного, предпринимательского и др.) права. В связи с этим, система бухгалтерского учета на предприятиях Франции опирается на такие законы как: Торговый кодекс, Закон о торговых обществах (1966 год), Закон о кооперации (1972 год), Закон о национальных компаниях (1970 год), налоговое законодательство.

Процесс гармонизации, решение проблем согласованности в бухгалтерском учете Европейского Союза оказали и продолжают оказывать существенное влияние на порядок ведения бухгалтерского учета во Франции. Европейская комиссия в рамках Европейского союза разработала и опубликовала ряд директив, исполнение которых является обязательным для участников ЕС. Реализация их положений не только дает возможность совершенствовать и гармонизировать учет и отчетность Франции, но и облегчает работу компаний страны (табл. 1).

Таблица 1 - Номенклатура Директив Европейского Союза и их содержание

№ Директивы	Содержание Директивы
1	Ключевые положения по регистрации и публикации основной информации о компаниях
2	Порядок создания компаний с ограниченной ответственностью, поддержка и функционирование их капитала
3	Порядок слияния компаний внутри государства - члена ЕС
4	Основные требования к способам оценки, порядку составления и составу публикуемой отчетности
5	Основные направления проведения годового аудита, обеспечение независимых аудиторов, оплата аудиторов
6	Состав аналитической информации для акционерных компаний открытого типа

Продолжение таблицы 1

7	Особенности учета и отчетности в корпорациях, консолидированная отчетность
8	Подготовка аудиторов и их профессиональная компетентность. Этические нормы аудита
9	Основные вопросы формирования групп компаний. Меры по защите меньшинства группы
10	Международное слияние компаний

Бухгалтерский учет во Франции организуется на базе стандартов, разработанных Национальным советом по бухгалтерскому учету. Национальный совет является государственным органом и формирует методическое обеспечение бухгалтерского учета, основанное, в том числе, на нормах коммерческого и налогового права. При обобщении данных финансового учета национальные особенности проявляются в индивидуальной финансовой отчетности, и в частности в последовательности представления показателей в бухгалтерском балансе. В активе баланса сначала указываются статьи основного капитала и инвестиций, а в пассиве - источники долгосрочных финансовых вложений (акционерный капитал, резервы, облигационные займы). Затем следуют остальные статьи: в активе - в порядке возрастающей ликвидности (материально-производственные запасы, дебиторы, ценные бумаги, денежная наличность), а в пассиве - все краткосрочные обязательства.

Достаточно часто статьи оборотного капитала подразделяются на две группы. Первая группа имеет название «Ценности в наличии» и включает средства в кассе и банках, а вторая группа именуется «Ценности, подлежащие реализации». Сюда относят сырье, материалы, незавершенное производство, готовые изделия, дебиторскую задолженность и ценные бумаги. В балансе некоторых компаний ценности, подлежащие реализации, могут быть поделены еще на две группы: ценности в эксплуатации (материалы, сырье, готовая продукция, незавершенное производство) и ценности, реализуемые в короткие сроки (дебиторы, ценные бумаги).

Консолидированная отчетность компаний Франции практически не составляется по методике национальных стандартов. Она формируется на основе либо международных стандартов (МСФО), либо по методикам, присущим финансовой отчетности, представляемой на тот или иной финансовый рынок.

План счетов бухгалтерского учета по Франции был разработан в 1979 году и принят Национальным советом по бухгалтерскому учету Франции в 1982 году. В течение последующих двух лет было осуществлено его внедрение в практическую деятельность.

План счетов, получив название «Общий план счетов бухгалтерского учета» (Plan Comtable General - PCG), учитывает требования Четвертой Директивы Европейского Союза (ЕС) о годовой отчетности компаний с ограниченной ответственностью. В этом документе определены требования формирования данных по каждой статье бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Национальный план счетов Франции состоит из трех титулов (разделов) (рис. 1).

Основными принципами построения национального плана счетов Франции являются:

- двухуровневая система построения плана счетов с их подразделением на счета финансовой и управленческой бухгалтерий;
- принцип существенности, означающий необходимость представления в отчетности сведений, которые могут повлиять на решения пользователей;
- принцип «затраты - выпуск», используемый для расчета вновь созданной стоимости и учета прибылей и убытков и др.

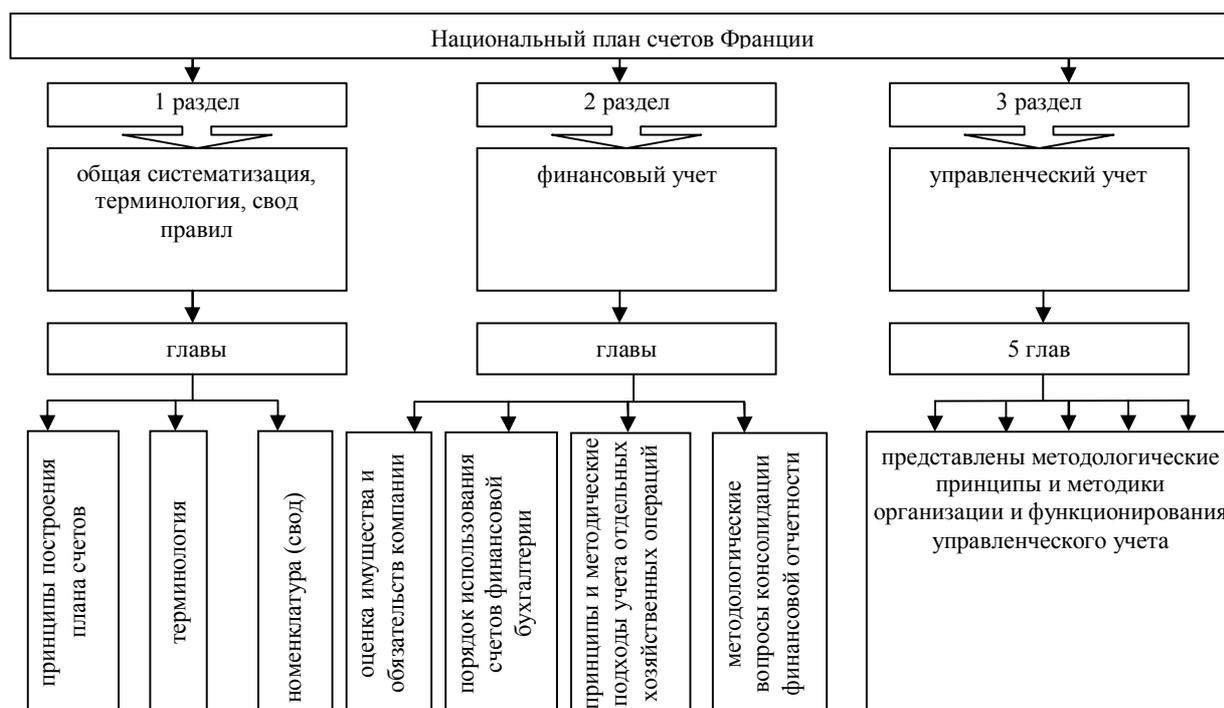


Рисунок 1 – Структура национального плана счетов Франции

В классификации счетов представлены балансовые, оперативные, специальные счета, выделяемые в финансовом учете и счета аналитической эксплуатации (счета эксплуатационной бухгалтерии), выделяемые в управленческом учете (рис. 2).



Рисунок 2 – Классификация счетов в общем своде

Поскольку в общем своде счета бухгалтерского учета подразделены на счета финансового и управленческого учета, план счетов имеет двухуровневый порядок построения. Счета управленческого учета ведутся только в крупных компаниях.

Французский план счетов, обладая интеграционными свойствами, позволяет вести учет по простой и двойной бухгалтерии, а также управленческой бухгалтерии в рамках единого национального плана счетов, повышая эффективность бухгалтерского учета в масштабах страны в 2 раза.

Балансовые счета используются в процессе финансового учета для составления баланса, который наряду с отчетом о прибылях и убытках и приложениями к нему, является главным источником анализа и финансовой диагностики, так как представляет собой числовую модель финансовой жизни предприятия. К балансовым счетам относятся счета 1-5 классов: «Счета капитала», «Счета материальных и нематериальных основных средств и финансовых вложений», «Счета запасов и незавершенного производства», «Счета расчетов», «Финансовые счета».

К оперативным счетам, используемым во французском плане счетов, относятся счета, объединенные в 6 и 7 классы: «Счета затрат по элементам», «Счета доходов по видам».

Специальные счета, которые группируются в класс 8, являются забалансовыми и используются для учета обязательств, имущества, источников его формирования, не являющихся собственностью компании.

Класс 9 «Счета аналитической эксплуатации», или счета эксплуатационной бухгалтерии, состоят из совокупности счетов, используемых в управленческом бухгалтерском учете для формирования информации, необходимой в принятии оперативных, тактических и стратегических решений. Кроме этого целями управленческого учета, реализуемыми, в частности с помощью счетов эксплуатационной бухгалтерии, являются расчеты финансовых результатов деятельности по центрам ответственности, центрам прибыли и сегментам деятельности.

Управленческий учет по центрам ответственности организуется нормативным методом, методом фактических или плановых затрат, и его данные используются для принятия оперативных управленческих решений. Учет по центрам прибыли, сегментам деятельности необходим для формирования информационных потребностей в области стратегических решений.

В национальном плане счетов Франции выделяют следующие счета, используемые в управленческой бухгалтерии:

90 - Отражающие счета.

91 - Счета предварительной перегруппировки затрат и выручки от реализации.

92 - Счета центров анализа (ответственности).

93 - Счета себестоимости готовой продукции.

94 - Счета остатков.

95 - Счета себестоимости реализованной продукции.

96 - Счета отклонений от стандартных затрат.

97 - Разницы в процессе бухгалтерской обработки.

98 - Результаты аналитической эксплуатационной бухгалтерии.

99 - Счета внутренних связей.

Нумерация счетов национального плана Франции имеет десятичную систему кодирования. В номер счета включают номер класса счетов, номер счета, номер субсчета, номер аналитического счета. Рассмотренный план счетов нашел достаточно широкое распространение в мировой бухгалтерской практике. Его применяют, по разным данным, от 60 до 80 стран мира.

Таким образом, изучение и анализ особенностей организации бухгалтерского учета во Франции дает возможность утверждать, что его современное состояние имеет сходные черты с порядком построения учета в России. Углубление исследований системы учета во Франции и использование ее опыта позволит решить несколько принципиальных задач, стоящих перед российским бухгалтерским учетом:

- 1) определить наиболее оптимальные пути развития;
- 2) использовать разработанные за рубежом методики учета, отражающие современные тенденции экономического и социального развития России;
- 3) перейти на составление консолидированной отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) с наименьшими затратами;
- 4) создать рациональную систему управленческого учета.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гудков, А.А. Отечественные и международные методики организации управленческого учета: сравнительная характеристика, роль и значение в управлении [Текст] / А.А. Гудков // Экономические и гуманитарные науки. – 2011. - № 9. - С.14-21.
2. Поленов, С.Н. Организационные особенности финансового учета во Франции [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.ipnou.ru/article.php?idarticle=002639>

Маслова Ольга Геннадьевна

ФГБОУ ВПО «Государственный университет - УНПК»

Доктор экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»

302020, г. Орел, Наугорское ш., 40

Тел.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

O.G. MASLOVA

FEATURES OF ACCOUNTING IN FRANCE

The features of the regulation of accounting in France. Analyzes the impact of the harmonization of information flows, which takes place in the European Union, accounting system in France. Represented the range of the Directives of the European Union and their content. The structure of the chart of accounts, and analyzed the characteristics of each of its sections.

Keywords: *accounting system, national chart of accounts, harmonization, financial accounting, managerial accounting.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Gudkov, A.A. Otechestvennye i mezhdunarodnye metodiki organizacii upravlencheskogo ucheta: sravnitel'naja harakteristika, rol' i znachenie v upravlenii [Tekst] / A.A. Gudkov // Jekonomicheskie i gumanitarnye nauki. – 2011. - № 9. - S.14-21.
2. Polenov, S.N. Organizacionnye osobennosti finansovogo ucheta vo Francii [Elektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.ippnou.ru/article.php?idarticle=002639>

Maslova Ol'ga Gennad'evna

State University-ESPC

Doctor of Economic Sciences, Assistant Professor Department of «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 40

Numb.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПОТОКИ ПРИ ПРОЦЕДУРЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА С УЧЕТОМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

Внутренний аудит является деятельностью по предоставлению консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. Определением внутреннего аудита задается цель, устанавливается характер, объем и содержание внутреннего аудита. В статье автором теоретически обоснован механизм формирования информационных потоков при процедуре внутреннего аудита с учетом международных стандартов.

Ключевые слова: *внутренний аудит, информационные потоки, международные стандарты.*

Объем и цели внутреннего аудита в каждом случае различны и зависят от размера и структуры аудируемого лица и требований его руководства. Обычно функции службы внутреннего аудита включают один или несколько элементов (рисунок 1).

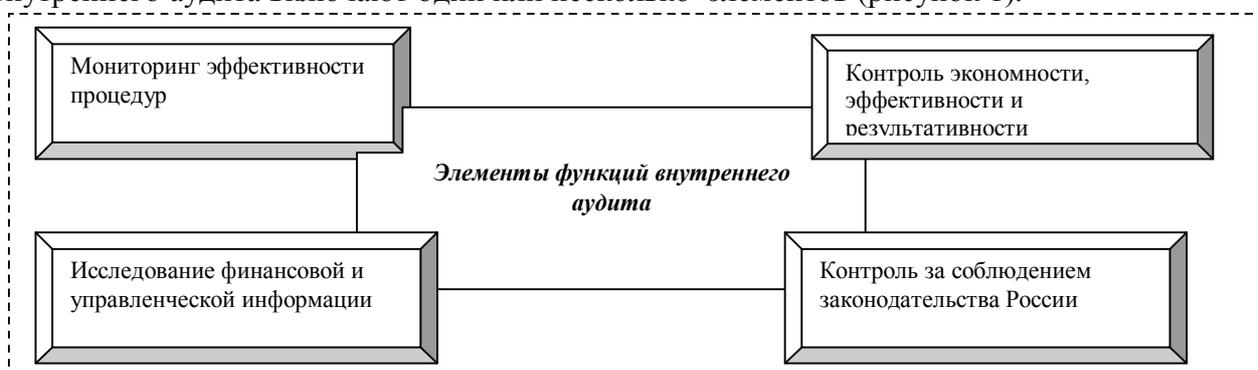


Рисунок 1 – Основные элементы функций внутреннего аудита

В крупных аудиторских фирмах имеются специальные департаменты по методологии бухгалтерского учета и аудита, задача которых - разработка внутрифирменных методов предварительной экспертизы состояния дел клиента и заключения договоров, проведения аудиторской проверки в целом и отдельных счетов и операций клиента, подготовки аудиторского заключения и его оформления.

Кодексом этики Института внутренних аудиторов России устанавливаются принципы и ожидания, определяющие поведение людей и организаций при проведении внутреннего аудита. Кодекс задает минимальные требования к поведению и ожидания в отношении поведения в определенных ситуациях. Стандарты внутреннего аудита изложены как принципы и предоставляют собой основу для проведения внутреннего аудита. Стандарты содержат обязательные для исполнения требования, состоящие:

- из утверждений, содержащих базовые требования в отношении профессиональной деятельности в области внутреннего аудита и для оценки его эффективности;
- из интерпретаций, поясняющих термины или концепции, описываемые в Стандартах.

Внутрифирменные стандарты являются индивидуальными, авторскими в каждой аудиторской фирме, их содержание - закрытая информация. Внутрифирменные стандарты - это набор внутрифирменных инструкций и руководств значительного объема, которые постоянно корректируются в целях совершенствования и по причине изменения среды их применения [1].

Внутрифирменные стандарты, как правило, являются детализацией национальных и международных стандартов аудита, они «доводят» требования общепринятых стандартов до уровня конкретных методик и конкретных указаний конкретным исполнителям, осуществляющим аудиторскую проверку (табл. 1).

Таблица 1 – Содержание стандартов внутреннего аудита по версии Института внутренних аудиторов России

Стандарты внутреннего аудита	
<i>Общие стандарты</i>	
1. Разумность (т.е без излишеств)	Достижение целей проверки. Стоимость проверки не должна превышать полученного эффекта
2. Отношение проверяемой организации (Supportive Attitude)	Внутренний аудит инициируется администрацией. Администрация и сотрудники организации должны демонстрировать положительное отношение к внутренней проверке, способствовать повышению ее эффективности, в том числе путем обеспечения необходимой информацией
3. Компетенция персонала (Competent Personal)	Руководство службы внутреннего аудита и ее сотрудники должны иметь высокие личные качества, необходимую профессиональную подготовку, знание системы внутреннего контроля, беспристрастность
4. Объекты и цели проверки (Control Objectives)	Объекты внутреннего контроля должны быть определены для каждого вида деятельности организации. Они должны быть логичны, практически обоснованы и в разумных пределах полны
<i>Методы внутреннего контроля</i>	
1. Документация (Documentation)	Существующие системы внутреннего контроля; все сделки и прочие существенные события должны быть четко отражены в документах. Документация должна быть доступной и легко понятной при контроле. Сделки и другие значительные операции должны быть разрешены и выполнены только тем персоналом, который действует в рамках своей компетенции
2. Разделение обязанностей (Separation of Duties)	Ключевые обязанности и ответственность в процессе авторизации, проведении сделок, регистрации сделок и их текущий контроль должны быть разделены между сотрудниками
3. Надзор (Supervision)	Должен обеспечиваться квалифицированный и постоянный надзор с тем, чтобы достигались цели внутреннего контроля
4. Доступность к ресурсам и ответственность за них (Access to and Accountability for Resources)	Доступ к ресурсам и к их учету следует ограничить только уполномоченными сотрудниками. Должна быть определена ответственность за использование ресурсов. Периодически следует проводить проверку наличия ресурсов
<i>Этап завершения проверки</i>	
Он требует, чтобы руководство:	Своевременно оценивало результаты аудиторской проверки Определяло и принимало должные меры, направленные на исправления недостатков и улучшения, исходя из рекомендаций аудиторов

Из таблицы видно, что стандарты внутреннего аудита, согласно версии ИВА, изложены как принципы и предоставляют собой основу для проведения внутреннего аудита. Структура стандартов состоит из стандартов качественных характеристик, стандартов деятельности и стандартов практического применения.

В связи с реформированием экономики России, изменились как внутренние, так и внешние условия деятельности предприятий. Ответом на новые потребности стало формирование индивидуальных систем управленческого учета на предприятиях. В связи с усложнением системы управления, усложняется и система внутреннего контроля, представляющая собой специальные процедуры, вводимые руководством (собственниками, директором, главным бухгалтером) экономического субъекта для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности.

Внутренний контроль и аудит на российских предприятиях являются важнейшей частью современной системы управления ими, позволяющей достичь целей, поставленных собственниками с минимальными затратами. Этот вид внутреннего контроля осуществляется в нашей практике внутренними аудиторами и внутренними контролерами. Внутренние контролеры участвуют в проверках в соответствии со своими функциональными обязанностями, наряду с выполнением иных управленческих функций. Как показывает практика, на российских предприятиях применяются четыре основные формы системы внутреннего контроля (рис. 2).

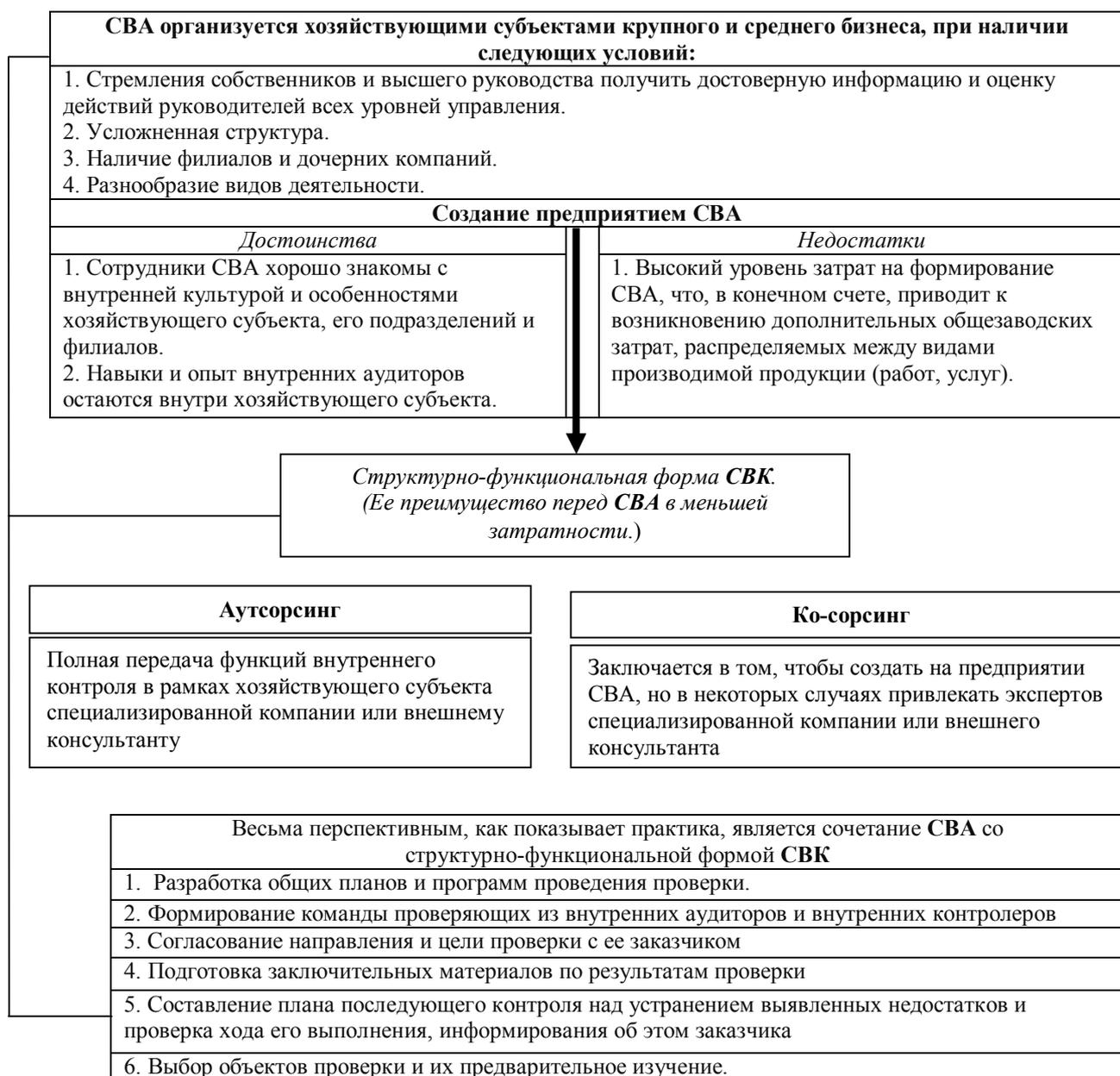


Рисунок 2 – Сравнение функционирования систем внутреннего контроля и аудита

Внедрение внутреннего аудита зависит от желания менеджмента усовершенствовать организацию всех процессов в работе фирмы, что приведет в дальнейшем к сокращению финансовых затрат. В любом случае при внедрении внутреннего аудита он проходит несколько этапов, реализуя на каждом из них свои функции (рис. 3).

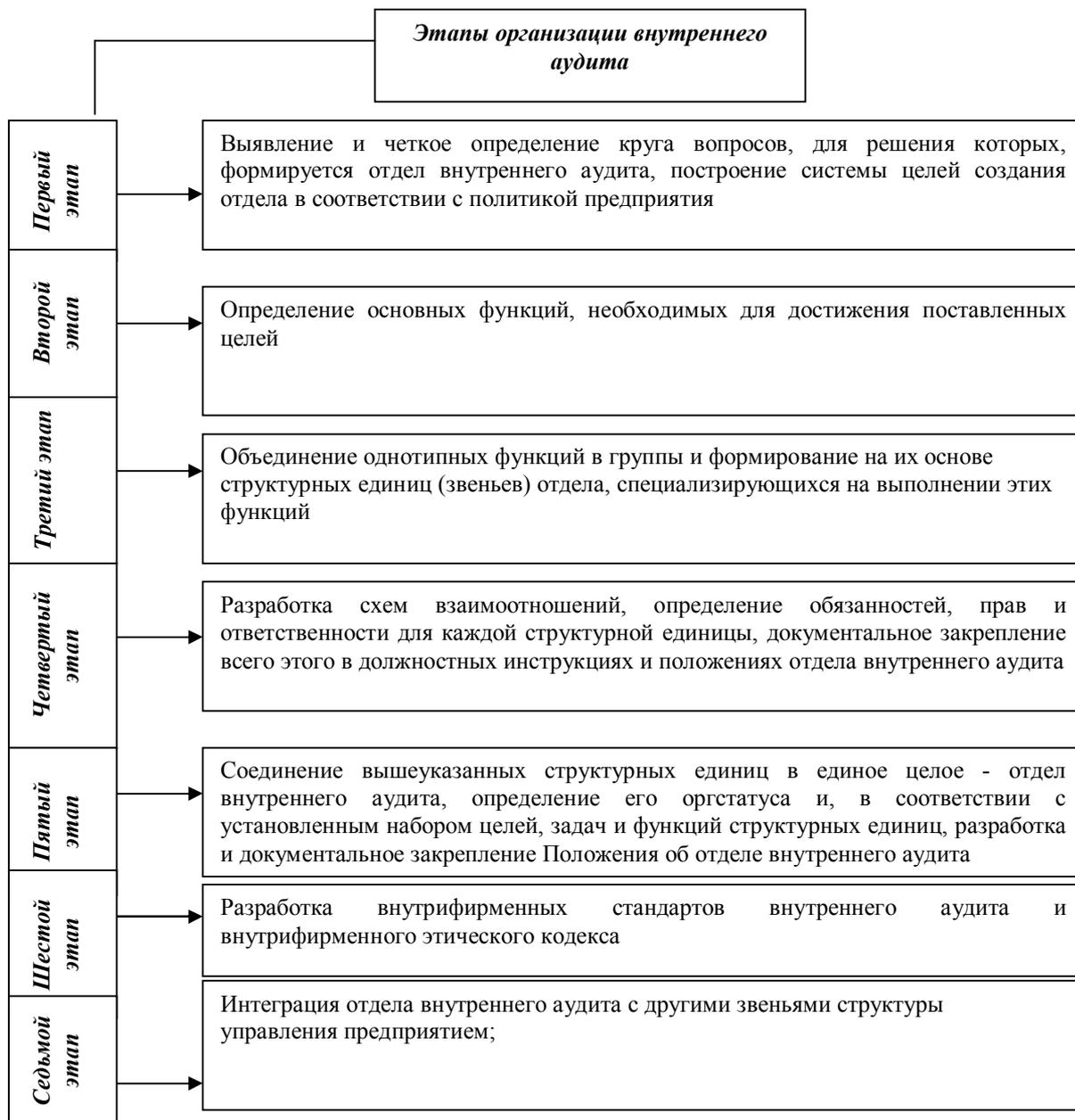


Рисунок 3– Основные этапы организации внутреннего аудита

Между службой внутреннего аудита и другими отделами постоянно происходит взаимный обмен данными. Внутренний аудитор берет информацию о производстве, его обслуживании. Затем служба аудита анализирует эти данные, выявляет нарушения и отклонения и в обратном порядке отправляет свои указания по устранению проблем непосредственно по местам их возникновения (рис. 4).

Международные стандарты аудита (МСА) (англ. International Standards on Auditing (ISA)) - международные профессиональные стандарты для осуществления аудиторской деятельности. Они издаются Международной федерацией бухгалтеров через Комитет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации. На основе международных стандартов в Российской Федерации разработаны Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, регламентирующие аудиторскую деятельность на её территории. Основными внутренними международными стандартами являются МСА 260 «Уровень взаимодействия», МСА 315 «Изучение плана работы внутреннего аудита», МСА «Использование результатов работы внутреннего аудита», МСА 240 «Противодействие мошенничеству», МСА 600 «Работа в группе организации» [2].

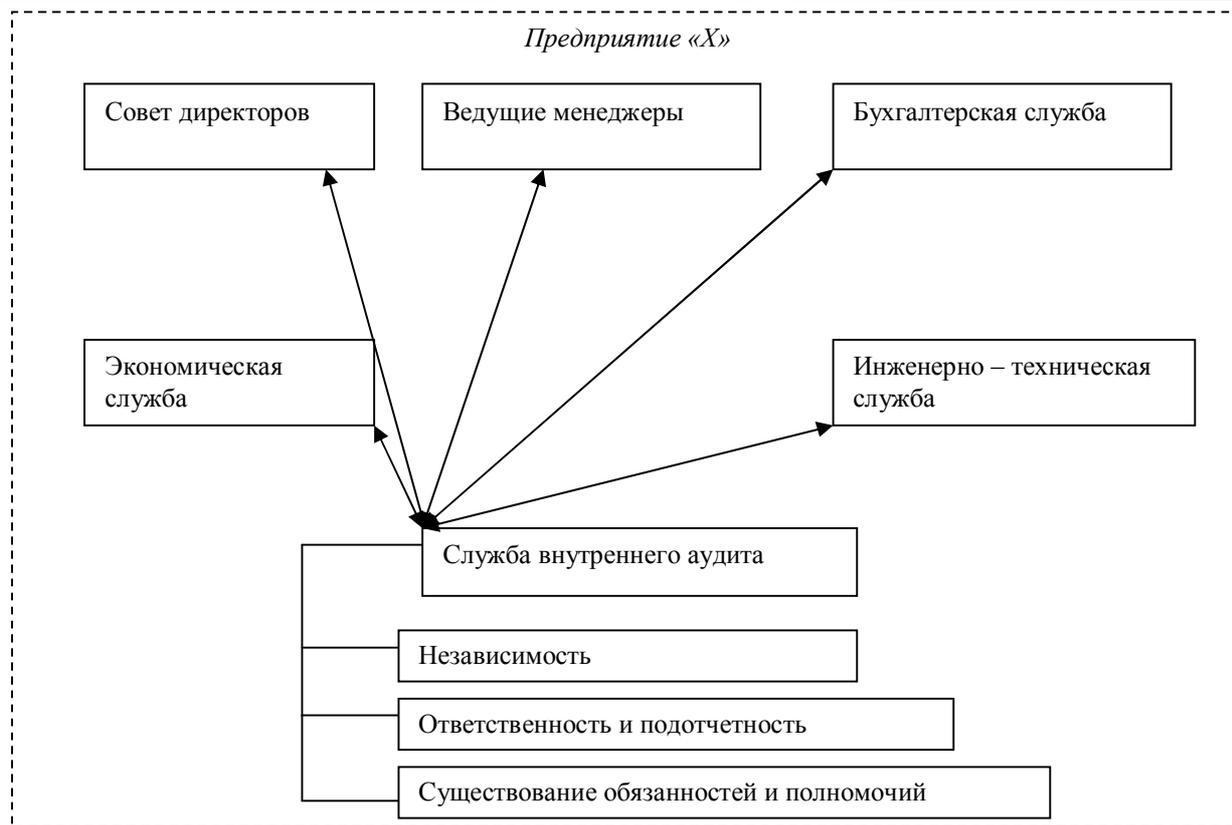


Рисунок 4 - Модель информационных потоков предприятия X при внедрении службы внутреннего аудита

В развитии практики аудита большое значение сыграло разделение интересов различных партнерских групп предприятия (коммерческой организации): интересы администрации предприятия и интересы собственников, акционеров, инвесторов.

Значимость аудиторской проверки с точки зрения собственника (инвестора) заключается не только в получении информации о достоверности финансовых результатов предприятия и соответствии учетной политики действующему законодательству, но и в овладении следующей аналитической информацией для обоснованности принятия решения по управлению инвестициями:

- 1) динамика предприятия - рост, стабильность, спад;
- 2) структура капитала предприятия: предполагает ли данная структура риск для вложенного капитала;
- 3) место предприятия среди других предприятий данной отрасли предпринимательства.

Исполнительной администрации в результате проведения аудита важно определить резервы роста эффективности коммерческой деятельности, факторы роста прибыли, сокращения потерь.

Финансовый анализ, как составная часть аудита, дает ответы на эти и другие вопросы. Можно смело утверждать, что качество принимаемых решений целиком зависит от качества аналитического обоснования.

Аналитические процедуры при проведении аудиторской проверки в международных аудиторских стандартах используются для анализа показателей с целью получения аудиторских доказательств. Анализ отчетности рассматривается также в международных стандартах и как сопутствующая работа при проведении аудиторской проверки. Таким образом, усиление аналитической направленности аудита проявляется не только в увеличении числа предоставляемых клиентам услуг по проведению финансового анализа, но и в возрастании роли аналитических процедур при оказании других аудиторских услуг, в первую очередь, при проведении аудита завершённой финансовой отчетности.

Эволюция развития аудита проявляется в устойчивой тенденции возрастания удельного веса аналитических услуг в деятельности аудиторских фирм, что повышает качество аудита в целом. Важная задача аудита в настоящее время - оказание помощи специалистам предприятия в улучшении постановки учета и отчетности, повышении экономической обоснованности при принятии управленческих решений. Аудитор должен стремиться не столько к выявлению отдельных ошибок и умышленного искажения в учете (эта функция по-прежнему является одной из основных), сколько к нахождению систематических неправильностей в учете, с точки зрения аналитика.

Финансовый анализ в аудите в зависимости от поставленной задачи является инструментом получения аудиторских доказательств и сопутствующим аудиту видом услуги.

1. Финансовый анализ как метод аудиторского доказательства. Аналитические процедуры в большей или меньшей степени использует каждый аудитор. Сбор свидетельств осуществляется посредством аналитических процедур. В меру своей квалификации аудитор использует аналитические приемы для принятия решения о достоверности значения показателя, отраженного в финансовой отчетности, посредством наблюдения, сравнения, подтверждения, опроса, контроля и других необходимых в каждом конкретном случае процедур. В результате анализа формируется оценка достоверности проверяемого объекта учета. Данная оценка является косвенным свидетельством, на основе которой, аудитор принимает решение о необходимости применения других аудиторских процедур, в большей степени ориентированных на получение прямых свидетельств, если эта необходимость обусловлена предварительным анализом объекта учета [3].

За рубежом обязательность аналитических процедур предусмотрена стандартами аудита. Например, согласно определению Положения о стандартах аудита (SAS 56), аналитические процедуры представляют собой оценку финансовой информации на основе изучения вероятных соотношений между финансовыми и нефинансовыми данными, в том числе сравнения записанных сумм с ожидаемыми суммами, которые определил аудитор.

Особое значение анализ имеет на ранних стадиях аудиторской проверки, в том числе и на стадии планирования проведения аудита. На этих стадиях аналитические процедуры позволяют определить особенности деятельности клиента, наметить стратегию проверки, оценить степень аудиторского риска, выявить проблемы в формировании финансовой информации. На данном этапе планируются временные рамки, глубина проверки фактического материала, процедуры, которые целесообразно применить для эффективного решения задач аудита.

Знакомство с балансом предприятия-клиента - практически обязательный этап работы аудитора как на стадии заключения договора, так и в ходе самой проверки. Финансовые оценки бухгалтерских отчетов в сжатом и концентрированном виде нужны аудитору в качестве ориентира, подсказки для выбора правильного решения в процессе аудита. Аналитические процедуры аудитора в ходе предварительного ознакомления с бизнесом клиента сводятся к следующим типовым действиям:

- сравнение текущих данных с данными предшествующих периодов;
 - сравнение текущих данных с данными плана и прогноза;
 - сравнение текущих данных с нормативными (или оптимальными) значениями;
- сравнение текущих данных предприятия со средними отраслевыми значениями;
- сравнение финансовых коэффициентов с нефинансовыми показателями.

Цель применения аналитических процедур - определение нетипичных ситуаций в деятельности предприятия и его отчетности. Процедуры предварительного обзора могут успешно применяться и на последующих этапах проверки.

В ходе проведения самих процедур аудита аудитор при помощи анализа оценивает необходимость сокращения или, напротив, увеличения количества детальных аудиторских процедур. Если анализ не выявляет необычных отклонений, то вероятность существенной ошибки минимальна.

Существенные неожиданные разницы между данными предварительной отчетности клиента за текущий период и другой информацией прошлых лет, используемых в сравнении, называют необычайными колебаниями. Одна из возможных причин этих необычайных колебаний - преднамеренные и непреднамеренные ошибки в учете и отчетности. Если сумма необычайных колебаний велика, то аудитор должен установить их причины и определить, является ли это результатом воздействия нормальных экономических явлений или ошибкой.

Информационная база анализа основана на использовании различных источников, в том числе и нефинансовых данных (сведения средств массовой информации, пояснительные записки, положение об учетной политике, данные о производственных мощностях, численности работающих и др.). Умение сопоставить финансовые и нефинансовые показатели характеризует квалификационный уровень аудитора.

На заключительной стадии аудиторской проверки финансовый анализ необходим для оценки результатов и выработки аудиторского заключения.

2. Финансовый анализ как вид услуг, сопутствующих аудиту. Бухгалтерский учет в России развивается с учетом соответствия наиболее распространенным международным стандартам. В международной практике определение учета включает в себя счетоводство, производственный учет, финансовый учет, внутренний аудит, налоговый учет. Поэтому к аудиторской деятельности наряду с аудиторскими проверками относятся и работы, сопутствующие аудиту, - услуги по освидетельствованию, налоговые услуги, консультационные услуги для администрации, финансовый анализ (анализ финансовой отчетности) [1].

Удельный вес услуг, сопутствующих аудиту, в практике ведущих аудиторских фирм западных стран составляет до 50% всех оказываемых услуг.

Стандарты по оказанию сопутствующих услуг в составе Международных стандартов проведения аудита (IAG/RS) Международного комитета по аудиторской практике определяют содержание и задачи работ. Стандарт по анализу финансовой отчетности выделен в отдельный раздел, в котором рассмотрены обязательные аудиторские процедуры при выполнении данного анализа. Этот норматив относится к анализу финансовой отчетности, однако, может применяться к анализу другой финансовой информации.

Перед началом проведения финансового анализа клиент и аудитор согласовывают:

- цель подлежащей выполнению услуги;
- масштаб анализа;
- образец отчета, подлежащего сдаче;
- положение о том, при каких обстоятельствах аудиторское заключение не может быть сформулировано.

Аудитор должен выполнить процедуры аналитического обзора, а именно:

- 1) получить информацию о характере деятельности компании (предприятия);
- 2) провести опрос с целью сбора информации относительно классификации и отражения выводов финансовой отчетности, сравнить выводы и результаты отчетности с ожидаемыми результатами;
- 3) сравнить финансовую отчетность с отчетностью за предшествующие периоды;
- 4) изучить соотношение различных элементов финансовой отчетности и влияние этих элементов на итоговый результат.

Выводы проведенного анализа должны быть оформлены документально, при этом необходима ссылка на используемые методы, с помощью которых получены оценочные результаты. Если результаты проводимого аудитором финансового анализа вызывают у него сомнения по поводу полноты и точности финансовой отчетности, то он аргументирует необходимость изменения информационной базы анализа, а в случае невозможности такого изменения не гарантирует достоверность аналитических выводов.

Составляемый аудитором отчет по анализу готовится в соответствии с требованиями Международных стандартов IAG 21, IAG 24, IAG/RS 2.

Каждый субъект анализа изучает информацию, исходя из своих интересов управления финансами и другими видами активов. Анализ финансовой отчетности производится с целью получения базы для принятия оптимального управленческого решения, поэтому углубленный анализ предназначен для внутреннего пользователя - администрации и собственника, которые управляют капиталом предприятия. Внешние пользователи - поставщики, покупатели, акционеры без права участия в управлении и другие категории - пользуются результатами финансового анализа с согласия внутренних пользователей и в установленной ими форме.

Анализ как категория, характеризующая метод исследования какого-либо явления, широко используется как в науке, так и в практической деятельности. Финансовый анализ есть метод познания финансового механизма предприятия, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности.

Основная цель финансового анализа - выявление существенных связей и характеристик финансового состояния предприятия для выработки оптимального управленческого решения. Эта цель достигается посредством получения небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в составе активов и пассивов, расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика и управляющего (менеджера) может интересовать как текущее финансовое состояние предприятия, так и его проекция на ближайшую перспективу или более отдаленный период.

При проведении финансового анализа используются знания таких смежных экономических дисциплин как: бухгалтерский учет, финансы и кредит, экономическая теория, хозяйственное право. Аудитор, проводящий финансовый анализ, на базе этих знаний реконструирует деятельность объекта анализа по данным исходной информации, т.е. повторяет работу бухгалтера, но в обратном порядке - от обобщения и классификации исходных данных в форме бухгалтерской отчетности до понимания сущности той или иной хозяйственной операции. Необходимо аналитическое прочтение исходных данных, исходя из целей менеджмента и задачи анализа.

Основным принципом аналитического чтения финансовой отчетности является дедуктивный метод, т.е. переход от общего к частному, который в ходе анализа должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится историческая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, определяются направленность и сила влияния их на результаты деятельности.

Аналитическая информация окажется бесполезной для целей управления (менеджеров), если не будут соблюдены другие необходимые принципы анализа: уместность, достоверность, сравнимость, существенность.

Уместность и достоверность - это два основных качества, определяющих полезность аналитической информации для принятия решения. Информация уместна, если она способна подтвердить или опровергнуть предполагаемое управленческое решение. Иными словами, финансовый анализ должен оказать воздействие на это решение. Ценность анализа заключается в своевременности, которая является важным аспектом уместности и достоверности. Информация достоверна, если она отвечает требованиям правдивости, полноты и нейтральности.

Место отдела внутреннего аудита в организационной структуре организации, его функциональная направленность, численность и квалификационные характеристики кадрового состава, материально-техническое, финансовое и информационное обеспечение отдела, особенности структуры взаимоотношений и порядка функциональной и административной подчиненности внутри этого подразделения, в том числе при наличии у него разнообразных отделений, структура взаимоотношений этого отдела с другими подразделениями организации зависят от многих факторов.

Отдел внутреннего аудита может вначале формироваться как штатное звено с чисто консультативными функциями. По мере возрастания его влияния на деятельность

организации в его функции будут передаваться непосредственно реализация контрольных задач и разработка рекомендаций по совершенствованию всех уровней управления в компании.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аудит и бизнес консалтинг [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.pbk-spb.ru>
2. Внутренний контроль и аудит на российских предприятиях [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.gaap.ru>
3. Аудит и финансовый анализ [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.auditfin.com>

Ганин Александр Васильевич

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК»

Докторант кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 40

Тел.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

A. V. GANIN

INFORMATION FLOWS IN INTERNAL AUDIT PROCEDURES IN VIEW OF INTERNATIONAL STANDARDS

Internal audit is an activity to provide advice aimed at improving the organization. It helps an organization accomplish its objectives by using a systematic and consistent approach to evaluating and improving the effectiveness of risk management, control and corporate governance. Definition of Internal Auditing is defined goal, set in nature, scope and content of internal audit. In this paper the author theoretically sound mechanism of information flow during the procedure of internal audit in accordance with international standards.

Keywords: *internal audit, information flows, the international standards.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Audit i biznes konsalting [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.pbk-spb.ru>
2. Vnutrennij kontrol' i audit na rossijskikh predprijatijah [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.gaap.ru>
3. Audit i finansovyj analiz [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.auditfin.com>

Ganin Aleksander Vasil'evich

State University-ESPC

Doctoral student Department of «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoe Highway, 40

Numb.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИОННЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

В статье автором рассмотрена классификация информационных потоков предприятия, а также применяемы на практике методики анализа.

Ключевые слова: информация, информационные потоки, анализ, модель.

Значение информации в современном мире определяется следующими факторами:

- высокой долей информации в конечной стоимости товаров и услуг;
- высокой долей информационных ресурсов в общей занятости (трудовые ресурсы высокой и высшей квалификации);
- интегрирующей функцией информации в экономическом организме общества, в решающей степени обеспечивающей эффективность функционирования экономики, а также способность субъектов региона к структурным изменениям;
- инновационной функцией, проявляющейся в генерировании научно-технического прогресса и новых организационно-экономических отношениях [4].

В рамках конкретной информационной системы управления используется множество механизмов управления информационными потоками.

Информационный поток - информация, рассматриваемая в процессе ее движения в пространстве и времени в определенном направлении [6].

Система информационных потоков - совокупность физических перемещений информации, дающая возможность осуществить какой-либо процесс, реализовать какое-либо решение. Наиболее общая система информационных потоков - это сумма потоков информации, которая позволяет вести предприятию финансово-хозяйственную деятельность. Информационные потоки обеспечивают нормальную работу организации.

Цель работы с информационными потоками - оптимизация работы предприятия.

Информационный поток - поток сообщений в устной, письменной или электронной форме, обладающий следующими характеристиками [6].

Направленность, определяемая отправителем и получателем информационного потока. По отношению к организации можно выделить входящие, исходящие и внутренние информационные потоки.

Объем потока определяется как количество содержащейся в нем информации, измеряемой в страницах, знаках, байтах.

Время потока - реальное время перемещения информационных ресурсов, так как информационный поток дискретен во времени.

Плотность потока - объем информации, передаваемый в единицу времени.

Интенсивность информационного потока определяется как объем потока в единицу времени.

Стоимость потока определяется затратами на его обслуживание.

Перечисленными выше характеристиками обладают и другие виды потоков, однако, существует ряд качественных характеристик, специфичных именно для информационных потоков.

Адекватность потока характеризует соответствие содержания потока объективной действительности. Искажения в информационный поток могут вноситься на всех стадиях его существования: при интерпретации фактов отправителем потока, в процессе передачи потока по каналам коммуникаций, при интерпретации потока получателем. Искажения могут вноситься как неумышленно, так и сознательно. Для повышения адекватности потока принимаются меры по совершенствованию каналов коммуникаций, приведению к единой базе понятийного аппарата отправителя и получателя, перекрестной проверке информации, содержащейся в потоке по другим источникам.

Информативность потока: из кибернетики известно, что не всякие данные являются информацией, а лишь данные, уменьшающие неопределенность у получателя информационного потока. С показателем информативности тесно связаны следующие два показателя: зашумленность и структурированность.

Зашумленность информационного потока определяется отношением посторонней информации к общему объему информационного потока.

Структурированность информационного потока - качественная характеристика, определяющая степень соответствия содержания потока набору структурных требований, которые могут быть реализованы в виде наборов групп показателей, классификаторов, формальных признаков и др. Предполагается, что с повышением структурированности информационного потока растет и его информативность за счет снижения количества ошибок интерпретации у отправителя и получателя информационного потока. Таким образом, создание единой базы структурных показателей предприятия способно существенно повысить информативность его информационных потоков.

Интеграция информационных потоков характеризует связанность потоков различных функциональных подразделений предприятия.

Степень интеграции или степень размножения оценивается как отношение количества выходной информации к количеству входной. Для осведомительной информации дано отношение меньше 1, а для распорядительной - больше.

Выделяют горизонтальную и вертикальную интеграцию.

Горизонтальная интеграция - интеграция информационных потоков функциональных подразделений на одном уровне управленческой системы предприятия.

Вертикальная интеграция - интеграция информационных потоков между разными уровнями управленческой системы предприятия.

Организационная цикличность обусловлена наличием обратной связи в системе «Объект управления - Субъект управления», а временная цикличность - дискретностью поступления информации, следовательно, необходимостью периодического обновления.

Потоки информации зависят от режима работы. Применительно к предприятию в информационных выделяют постоянную составляющую и составляющие потока, имеющие период смены, суток, декады, месяца и т. д.

Таким образом, информационные потоки предприятия обладают рядом количественных и качественных характеристик, по которым возможно проведение классификации для упорядочивания механизмов управления информационными потоками и формирования основы для создания новых механизмов.

Информационный поток может быть обеспечен следующими средствами: техникой сбора данных; техникой передачи данных; техникой выдачи данных; техникой обработки данных и расшифровки.

Классификация информационных потоков многообразна, и в зависимости от источника акцент делается на тех или иных аспектах [6]. Можно предложить следующую классификацию информационных потоков:

1) по отношению к предприятию потоки подразделяются на входящие, исходящие и внутренние. Входящие и исходящие информационные потоки вместе образуют систему внешних информационных потоков. Внешние информационные потоки - это потоки информации между данным предприятием и объектами, находящимися вне его пределов;

2) в соответствии с уровнями системы управления: горизонтальные, вертикальные;

3) в организации процесса управления: мотивирующие (обуславливающие выбор данного целенаправленного воздействия), описывающие (несущие информацию о наличии, состоянии и функционировании объектов системы), инструкции (целенаправленно воздействующие на управляемый объект);

4) по степени формализованности: формальные информационные потоки, неформальные информационные потоки;

- 5) по носителям потока: вербальные (устные), документарные (в виде бумажных документов), электронные (в виде электронных документов, сообщений, транзакций).
- 6) по срочности (обычные, срочные, очень срочные);
- 7) по степени конфиденциальности информации (содержащие коммерческую тайну, содержащие государственную тайну);
- 8) по значимости (простые, заказанные, ценные);
- 9) по скорости передачи (быстрые, традиционные);
- 10) по области охвата (местные, иногородние, дальние, международные).

Поток информации рассматривается как совокупность двух понятий - схемы и элементов потока. Схема потока информации задается указанием отношения вхождения относительно каждого элемента потока. Элементами потока могут быть документы, элементы документов (показатели, реквизиты), операторы (люди, устройства, подразделения). Операторы могут быть источниками и потребителями.

Управлять информационным потоком можно следующим образом:

- изменяя направление потока;
- ограничивая скорость передач до соответствующей скорости приема;
- ограничивая объем потока до величины пропускной способности отдельного узла или участка пути.

Руководители, которым для успешного осуществления управленческой деятельности необходима как информация из внешней среды, так и разнообразная внутрифирменная информация, должны соблюдать принципы систематизации информационных потоков, а именно:

- обеспечение полноты и достоверности учета всех сторон хозяйственной деятельности, достижение неразрывных связей между оперативным, статистическим и бухгалтерским учетом;
- минимизация информационного шума и ограничение информационной избыточности лишь требованиями надежности;
- обеспечение неразрывной связи между внешней и внутренней информацией и принятием решений на всех уровнях иерархии управления.

При умелом управлении информационными потоками снижаются затраты на их формирование, передачу, приемку и хранение информационных массивов, ускоряется информационный обмен, скорость их приемки, не допускается несоответствие скорости работ передатчика и приемника, учитывается пропускная способность средств связи на каждом участке информационного пути и квалификация операторов, занятых на них.

Планирование информационных потоков позволяет заранее определить пропускную способность средств связи, требуемую для обслуживания данных потоков в пунктах передачи, координации, приемки информации.

При проектировании информационных потоков выбирается их рациональный путь и режим обслуживания средствами связи. В результате, обеспечивается надежность материально-технического обеспечения информационных потоков.

При создании и совершенствовании информационной системы предприятия должны быть обеспечены как более рациональная организация информационных потоков, так и существенное повышение их интенсивности, то есть ускорение передачи и обработки информации, поступающей от ее источника к потребителю.

Для решения этих задач при проектировании информационных систем предприятия прежде всего проводится анализ информационных потоков, который позволяет [2]:

- 1) рассмотреть все цепочки в системе обработки данных, начиная с получения исходных сведений, постепенное преобразование и формирование конечных данных, которые направляются управляемой системе в качестве команд и внешним организациям в качестве отчетной и прочей информации. При этом определяем роль каждого подразделения в комплексе работ, выполняемых системой управления предприятием и зафиксированных в схеме обработки данных, уточняется их структура и функции;

2) построить схему информационных связей подразделений предприятия между собой и с внешней средой. В схеме могут содержаться сведения о конкретных формах информационных связей и указываться их количественные и временные характеристики;

3) выявить первичные (исходные) для предприятия данные;

Первичными данными считаются такие, которые поступают в систему управления из внешнего мира, возникают в управляемой среде или хранятся в памяти системы управления предприятием. Все эти сведения объединяются тем свойством, что они используются в работе системы управления предприятием, поступая в нее в готовом виде;

4) выявить результаты работы системы управления предприятием (как информационной), а именно, перечень всех производных данных, возникающих в результате обработки первичных (исходных) документов и показателей.

Таким образом, анализ информационных потоков позволяет изучить существующую систему организации внесистемного информационного обеспечения, создает основу для последующего совершенствования информационных связей, оптимизации информационных потоков.

Анализ информационных потоков осуществляется в два этапа: первый - обследование, второй - построение и анализ информационной структуры рассматриваемой организационной или производственной системы.

Основу для проектирования информационной системы составляют результаты обследований информационных потоков и документооборота данного предприятия.

Программа обследования должна включать в себя следующие основные разделы:

1) определение функций и содержания работ, для выполнения которых предназначена данная информационная система.

2) анализ форм производственной документации, организации ее подготовки, хранения и предоставления пользователям;

3) изучение используемых номенклатур ресурсов всех видов (трудовых, материальных, вычислительных, информационных и т.д.), применяемых классификаторов и кодификаторов, локальных и глобальных шифров;

4) анализ достигнутого уровня автоматизации на отдельных стадиях, определение «узких мест» в организации внесистемного информационного обеспечения;

5) маршрутизацию движения информационных потоков внутри данной системы и ее внешние информационные связи.

Анализ потоков информации позволяет определить:

1) источники входных и потребители выходных форм документов;

2) маршруты и временной регламент движения документов;

3) характеристики документов (количество экземпляров, заполняемых за один раз; общее количество экземпляров за интервал времени, например, год; периодичность формирования документа);

4) перечень реквизитов, показателей и их свойства и др.

В процессе анализа информационных потоков предприятия изучаются процессы возникновения, движения и обработки информации, а также направленность и интенсивность документооборота на предприятии.

Цель анализа информационных потоков - выявление точек дублирования, избытка и недостатка информации, причин ее сбоев и задержек.

Кроме того анализ информационных потоков - это эффективное решение, обеспечивающее:

- сведение к минимуму риска уничтожения информации;

- защиту от утечки информации;

- повышение уровня безопасности особо важных ресурсов.

Следует отметить, что анализ информационных потоков позволяет контролировать использование рабочего времени персонала, и действия сотрудников в сфере корпоративной

безопасности, а также выявлять явных и потенциальных нарушителей информационной этики компании.

В настоящее время успешно используется несколько методик анализа информационных потоков. Они различаются принятыми характеристиками количества информации (символы, записи, графостроки, документы и т.п.), методами и инструментами анализа. Наиболее разработанными можно считать следующие методы [6]:

- 1) метод матричного моделирования процессов разработки данных;
- 2) графоаналитический метод исследования потоков информации;
- 3) описание потоков информации в виде графика;
- 4) метод схем информационных связей плановых расчетов.

5) метод исследовательского анализа задач управления, разработанный на выявлении «коротких» потоков.

Эти методы исходят, прежде всего, из общей количественной характеристики информации. Каждый из этих методов имеет свою область применения: одни удобны для описания информационных связей между подразделениями, другие – между группами задач, отдельными задачами и группами элементарных процедур.

Наиболее распространенный и, по-видимому, самый практичный метод анализа информационных потоков - составление графиков информационных потоков. Для построения графиков информационных потоков следует знать (или выработать самим) определенные правила их составления и условные обозначения отдельных элементов. Каждый информационный поток - единичное перемещение информации - имеет следующие признаки:

- документ (на чем физически содержится информация);
- проблематику (к какой сфере деятельности предприятия относится информация: к закупкам, к сбыту продукции, к закрытию месяца и получению сводных затрат, к планированию и т.д.);
- исполнителя (человека, который эту информацию передает);
- периодичность (частота передачи: ежемесячно, ежеквартально, ежедневно).

На предприятии выделяют два уровня детализации информационных потоков:

- на уровне предприятия детализация производится до уровня цеха (подразделения), т.е. информация передается между цехами и службами предприятия;
- на уровне цеха (подразделения) предприятия детализация производится до уровня рабочего места, т.е. информация передается между работниками цеха и связанных с цехом служб.

Важно соблюдение единых правил, что дает возможность аналитической службе разговаривать на одном языке с остальными участниками процесса анализа информационных потоков (финансово-экономическими службами, отделом автоматизации и т.д.). На уровне предприятия целесообразно строить графики информационных потоков по отдельным проблемам, так как количество информационных потоков (связей) очень велико, поэтому трудно выявить единый алгоритм. На уровне отдельных цехов допускается построение общего графика информационных потоков по всем проблемам, так как здесь количество потоков (связей) не слишком велико, хотя возможно построение графиков по каждой проблеме.

К графику информационных потоков прилагают расшифровку информационных связей на предприятии или в подразделении.

Составленный график информационных потоков имеет существенный недостаток - большое количество информационных связей затрудняет его чтение и анализ, но именно анализ информационных потоков и являлся целью составления графика. Поэтому целесообразно разрабатывать графики, изображающие не статические связи между отделами, а поток документов, связанный с выполнением какой-то определенной рабочей задачи. Составление таких графиков связано с теорией реинжиниринга бизнес-процессов.

Графические методы являются наиболее простыми, иллюстративными, универсальными и экономичными методами описания информационных потоков. Они позволяют проследивать пути документов, регистрировать моменты их образования, операции, осуществляемые с документами, и составить общую характеристику документооборота предприятия, а также сделать некоторые выводы относительно его эффективности, но при условии относительно небольшой размерности документопотоков.

По результатам анализа можно определить основные характеристики документооборота:

- общий объем документов и их объем по отдельным подразделениям;
- маршруты движения и жизненный цикл документов.

Основным недостатком методов графического анализа является трудность дальнейшего развития и применения формализованных методов анализа, так как функциональные отношения, алфавит и выражения значения элементов потока записываются с помощью естественного языка, что создает трудности при последующей обработке подобной графической схемы методами формального анализа.

Наиболее полное и детальное отражение, анализ потоков информации можно получить с помощью информационных моделей, которые разрабатываются как матричные модели. При этом используются различные матрицы – материальные процессы и документооборот, документооборот и состав решений и задач на конкретном уровне управления, по определенным группам задач, по разным уровням управления и др.

Чаще других используются модели в виде матриц и графов. Оба эти способа моделирования предполагают выделение в информационной системе в виде самостоятельных компонентов исходных, промежуточных и конечных данных. Это позволяет изучать их изолированно, что имеет принципиальное значение для исследования потребности во внешней и внутрипроизводственной информации.

Матричные модели потоков циркулирующей информации могут быть построены в различных вариантах, но в качестве базовых выступают матрицы размерностью «документ на документ», «показатель на показатель». При этом документы могут рассматриваться как единые блоки.

В классическом виде матричные модели предназначены для анализа классификационных связей. Но они приемлемы также для изучения основных характеристик информационного обеспечения управленческого аппарата, потому что позволяют показать различные группировки видов и источников информации и способствуют более полному выявлению фактической обеспеченности и возможности улучшения задач разного вида.

Графоаналитический метод исследования информационных потоков основан на представлении их информационного графа и анализа его матрицы смежности. Графы могут быть построены на уровне документов, на уровне компонентов (исходные, промежуточные и внешние данные) и на синтетическом уровне (исходные и промежуточные данные, внешние и функциональные результаты).

На основе графоаналитических моделей можно выявить число разновидностей исходной, промежуточной и результативной информации, используемой и получаемой в процессе решения задачи, частоту использования различных информационных данных, действительное использование каждого показателя в работе.

Имея графы основных задач и процедур, решаемых в процессе управления, можно получить матрицу смежности графов, показывающую взаимосвязь задач и документов, используемых в управлении. Граф каждой задачи и конкретного уровня управления позволяет установить рациональную информационную преемственность, возможность использования промежуточных и конечных результатов данной задачи для других.

Структурный граф может использоваться для расчета объема информации.

Эти методики анализа информационного обеспечения в совокупности позволяют рассматривать все стороны семантического аспекта анализа.

Наиболее полно анализ информационного обеспечения может быть проведен при построении и анализе блок-схемы носителей информации в виде информационного графа.

При обосновании информационных потоков необходимо учесть:

- движение информации в рамках самого информационного обеспечения (от блока - к блоку);
- взаимосвязь и преемственность информации в технологических процедурах одной функциональной подсистемы и между самостоятельными функциональными подразделениями;
- иерархическую направленность движения информации;
- направленность и виды оформления выходной информации.

Граф-модели наиболее удобны для отображения и анализа динамики информационных процессов и их связи с организационными структурами управления. Однако в случае необходимости обработки с помощью широкого спектра программных средств реализации матричных методов информационные граф-модели могут быть легко преобразованы в адекватные по смыслу матричные модели.

Используя свойства графов, можно получить ряд важных характеристик исследуемых потоков информации в системе.

Информационные графы и соответствующие им матрицы смежности можно использовать для определения объемов информации по задачам, группам задач, подсистемам, системе в целом и по любым другим структурным компонентам графа [1].

Анализ информации для получения исходных данных с целью построения или реконструкции созданного информационного фонда удобно проводить на рассмотренной графовой модели в рамках единого алгоритма анализа. Рекомендуется проанализировать следующие взаимосвязи:

- выявить число задач, в которых используется данный показатель. По этой информации рассчитывается коэффициент дублирования данных в случае организации отдельных массивов с исходными данными для каждой задачи;
- рассчитать матрицу совместной встречаемости пар показателей в задачах, элементы которой показывают число задач, в которых соответствующие показатели используются совместно. Такие показатели можно объединить и использовать в общем для них информационном массиве единого информационного фонда;
- определить число и перечень задач, в которых данный показатель встречается совместно с другими показателями, а также число и перечень показателей. Это позволит выявить группы показателей, которые используются только совместно и не используются порознь ни в одной задаче.

Из изложенного следует, что анализ информационного графа и его информационной матрицы, являющихся моделью информационных потоков в системе позволяет:

- уточнить схему взаимосвязи в отделе автоматизации;
- уточнить схему информационных связей между выделенными в модели элементами;
- выявить первичные и выходные данные;
- определить число разновидностей всех видов информации, их взаимосвязи и степень встречаемости показателей в различных задачах;
- определить перечень задач, решаемых независимо друг от друга по исходной, промежуточной и выходной информации;
- определить перечень задач, решаемых с использованием промежуточных и выходных данных, полученных в результате решения других задач;
- установить степень использования различных видов информации;
- установить последовательность подготовки, ввода и использования в системе различных данных для подготовки выходных документов или решения определенных задач;
- установить последовательность решения задач и их связь с различными данными;
- определить объем информации, циркулирующей в системе.

Информационная модель, разрабатываемая в соответствии с принципиальной схемой матричной модели, содержит сведения о документах, маршрутах их движения, формирование показателей, а также об аппарате, выполняющем функции управления. В связи с этим, правильным было бы назвать матричную модель метаинформационной, т.е. моделью, содержащей информацию об информации, необходимой для управления.

Матричная модель позволяет символически выразить технологию подготовки и маршруты движения документов, алгоритмы формирования показателей, а также взаимосвязь между всеми рабочими группами данного подразделения, подразделениями предприятия и внешней средой. Она служит основным, завершающим обследование документом, отражающим в наглядной форме деятельность как любого подразделения (отдела), так и всей системы управления в целом.

Основное назначение матричной модели в том, что она характеризует существующие потоки информации, необходимые для проектирования системы обработки данных. Она должна по возможности содержать все без исключения сведения, отражающие процесс планово-управленческой деятельности и сопровождающий его документооборот.

Матричная информационная модель представляет собой шахматную таблицу, которая позволяет в единой форме отразить связи между подразделениями предприятия и процессы выработки новых сведений. Это модель выявленных потоков информации системы или любого его подразделения, выражающая количественно и качественно все их внешние и внутренние характеристики.

Информационная модель состоит из четырех квадрантов и трех вспомогательных разделов. Каждый из квадрантов и разделов имеет свое определенное содержание и назначение [3].

Таким образом, на сегодня наиболее эффективным средством моделирования информационной системы (ИС) предприятия и анализа информационных потоков является проектирование информационной модели, представленной в матричной форме и форме ориентированных графов. Это объясняется [5]:

- достаточно простыми способами их формирования (подготовки);
- удобством и однозначностью восприятия этих моделей всеми субъектами процесса создания ИС;
- свойством универсальности и возможностью взаимного преобразования друг в друга;
- возможностью их аналитической обработки (в том числе и с помощью компьютеров), благодаря наличию достаточно хорошо разработанного математического аппарата на основе теории матриц и теории графов;
- наконец, матричные модели и граф-модели обладают большой «гибкостью» (в плане приспособления к новым целям и способам организации технологических процессов обработки информации).

Описанные выше формализованные методы позволяют выполнять анализ при больших размерностях документопотоков. Одним из основных достоинств является большая ориентированность на использование средств вычислительной техники, поскольку они используют структуры данных, обработка которых хорошо реализована на алгоритмическом уровне. Наиболее приемлемым является использование графических методов в совокупности с формализованными методами, допускающими переход от одного метода к другому и методы компьютерного графического моделирования, такие как методология IDEF и DFD.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Блэк, Джоф. Введение в бухгалтерский и управленческий учёт [Текст] / Пер. с англ. Т.В. Сажневой. - М.: Изд-во «Весь Мир», Издательский дом «ИНФРА-М», 2009. - 564 с.
2. Васнев, К. Анализ информационных потоков промышленного предприятия в контроллинге [Текст] / К. Васнев // Управление компаний. - 2003. - №2.

3. Еремин, Л. Использование информационных моделей в управлении бизнес-процессами [Текст] / Л. Еремин // Финансовая газета Региональный выпуск. - 2009.- № 7, 8.
4. Мазеин, С.В. Оценка информационных потоков [Текст] / С.В. Мазеин, Е.В. Попов // Менеджмент в России и за рубежом. - 2005. - №5.
5. Попов, Е.В. Реинжиниринг бизнеса: реинжиниринг организаций и информационные технологии [Текст] / Е.В. Попов, Ойхман Е.Г. - М.: Финансы и статистика, 1997. - 762 с.
6. Садовников, В.И. Потоки информации в системах управления [Текст] / В.И. Садовников, П.Л. Эпштейн. - М.: Энергия, 1973. - 240с.

Кулакова Юлия Васильевна

Новомосковский институт (филиал) ФГБОУ ВПО РХТУ им. Д.И. Менделеева
Старший преподаватель кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»
301650, Тульская область, г. Новомосковск, ул. Дружбы, 8
Тел.: 8(48762)4-65-84, 8-903-035-97-53
E-mail: UKulakova@gmail.com

J.V. KULAKOVA

ANALYSIS OF INFORMATION FLOW VENTURES

In the article the author reviewed the classification of information flows of the company, as well as the applicability in practice analysis techniques.

Keywords: *information, information flows, analysis, model.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Bljek, Dschof. Vvedenie v buhgalterskij i upravlencheskij ucheta [Tekst] / Per. s angl. T.V. Saschnevoj. - М.: Izd-vo «Ves' Mir», Izdatel'skij dom «INFRA-M», 2009. - 564 s.
2. Vasenev, K. Analiz informacionnyh potokov promyshlennogo predpriyatija v kontrollinge [Tekst] / K. Vsenev // Upravlenie kompanije. - 2003. - №2.
3. Eremin, L. Ispol'zovanie informacionnyh modeleje v upravlenii biznes-processami [Tekst] / L. Eremin // Finansovaja gazeta. Regional'nyj vypusk. - 2009.- № 7, 8.
4. Mazein, S.V. Ozenka informacionnyh potokov [Tekst] / S.V. Mazein, E.V. Popov // Menedschment v Rossii i za rubeschom. - 2005. - №5.
5. Popov, E.V. Reinschiniring biznesa: reinschiniring organizacij i informazionnye tehnologii [Tekst] / E.V. Popov, Ojhman E.G. - М.: Finansy i statistika, 1997. - 762 s.
6. Sadovnikov, V.I. Potoki informacii v sistemah upravlenija [Tekst] / V.I. Sadovnikov, P.L. Jepschtejn. - М.: Jenergija, 1973. - 240 s.

Kulakova Juliya Vasil'evna

Mendeleev's Novomoskovsk Institute (branch)
Senior lecturer Department of «Economics, Finance and Accounting»
301650, Tula region, Novomoskovsk, str. Friendship, 8
Numb.: 8 (48762) 4-65-84, 8-903-035-97-53
E-mail: UKulakova@gmail.com

НАУЧНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВ, НАЛОГОВ И КРЕДИТА

УДК 336.225

М.В. ВАСИЛЬЕВА

РЕАЛИЗАЦИЯ ЦЕЛЕВЫХ ОРИЕНТИРОВ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА МАКРОУРОВНЕ С УЧЕТОМ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНО-ФУНКЦИОНАЛЬНОГО АСПЕКТА¹

Автором рассмотрена интеграция метода «дерево целей» в основу налогового планирования и прогнозирования. Предложены методические инструменты налогового планирования. Выделены основные элементы налогового планирования на государственном уровне. Представлена организация системы налогового анализа в налоговом администрировании.

Ключевые слова: *налоговое планирование, налоговое прогнозирование, «дерево целей», налоговый анализ, государственный уровень.*

Налоговое планирование и прогнозирование - важнейшие стадии процесса управления налогообложением. Они являются неотъемлемыми звеньями в цепи факторов, определяющих финансовое благополучие государства и его институтов. Анализ налоговых поступлений, процессов эволюции налоговой базы позволяет определить структуру и объем налоговых поступлений в бюджеты на текущий финансовый год и более отдаленные перспективы. Планирование налоговых поступлений в бюджетную систему РФ, наряду с обеспечением их доходной части, обеспечением стабильности поступлений, включает также выработку мероприятий, совершенствующих систему налогообложения.

Процесс налогового планирования и прогнозирования должен предваряться построением «дерева целей». Состав и приоритет целей должен быть согласован с руководителем процесса.

В целях построения более точных налоговых прогнозов используется совокупность методов: «дерево целей», балансовый, нормативный метод, метод системного анализа и синтеза, а также комплекс специальных методов бюджетно-налогового планирования: автоматический, метод мажораций и минораций, а также метод непосредственной оценки. Наряду с вышеназванными методами основу налогового планирования составляют экономико-математические методы и модели.

Метод «дерево целей», опирающийся на средства математической статистики, может быть успешно интегрирован в основу налогового планирования и прогнозирования (рис. 1), что способствует решению задач, стоящих перед государством и хозяйствующими субъектами.

При построении дерева целей важно исходить из требований системного подхода. Основная цель определяет миссию. Второстепенные цели относятся к основной как тактические задачи, являясь целями для более низких уровней дерева целей. По мере снижения уровня нарастает конкретизация и детализация целей: определяются ответственные исполнители, рассчитываются потребности в материальных и трудовых ресурсах, устанавливаются сроки исполнения.

Метод мажораций и минораций предусматривает составление налоговых прогнозов на основе статистических динамических рядов на 10-15 лет. За данный период определяется тенденция тренда к росту или уменьшению, а затем проводится корректировка

¹ в рамках гранта Президента Российской Федерации для государственной поддержки молодых российских ученых по теме Методология формирования системы налогового прогнозирования и планирования на базе интеграции учетных и аналитических процедур микро-макроуровня номер МК-8323.2010.6

доходных статей. Тенденция роста носит название мажорация, а тенденция к снижению - минорация. В современных транзитивных условиях такие долгосрочные прогнозы не будут иметь силы.

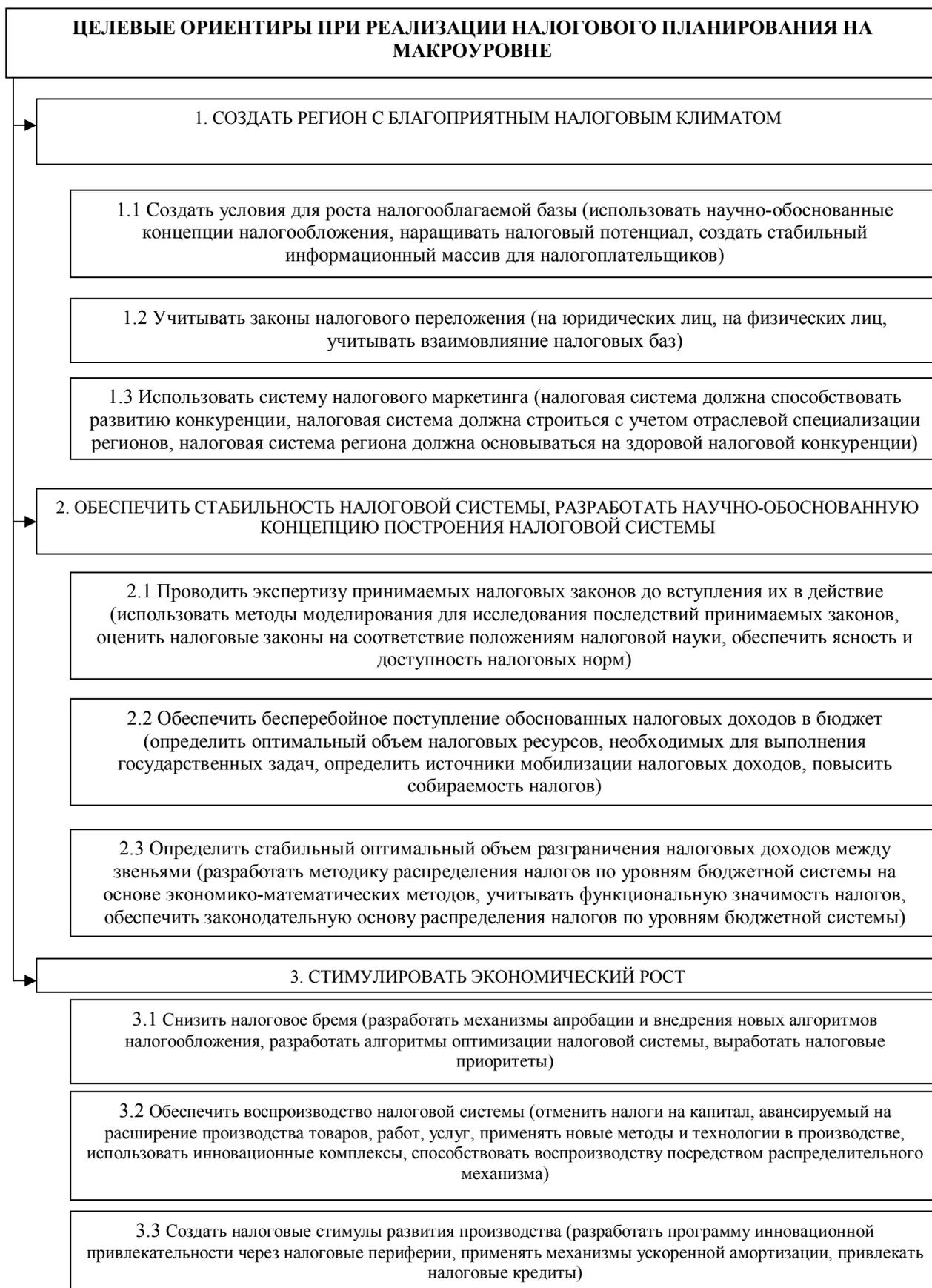


Рисунок 1 - Интеграция метода «дерево целей» в основу налогового планирования и прогнозирования

На данном этапе России более подходит метод непосредственных оценок, предполагающий определение оптимальных, достигаемых величин ожидаемых налоговых поступлений, и, соответственно, построение системы расходов.

Основная задача государственного налогового планирования и прогнозирования заключается в предварительном экономическом обосновании налоговых доходов, качественных и количественных параметров бюджетных заданий.

В зависимости от периода, различают текущее и перспективное налоговое планирование. К текущему налоговому планированию относится ежемесячное и квартальное планирование (оперативное), планирование в пределах года. Планирование на более отдаленную перспективу связывают со среднесрочным (от одного года до трех лет), долгосрочным (три-пять лет) и стратегическим налоговым планированием и прогнозированием (более пяти лет). В связи с таким делением, различают тактику налогового планирования и его стратегию, тактический и стратегический потенциалы налогообложения.

Текущее налоговое планирование производится как по РФ в целом, так и по субъектам РФ; перспективное налоговое планирование, как правило - по РФ. Из субъектов РФ лишь небольшое их число подошло к решению задач перспективного налогового планирования и прогнозирования в практической плоскости.

Налоговое планирование не должно ограничиваться лишь задачей определения налогообеспособности той или иной территории. При перспективной оценке налоговых доходов должен быть принят во внимание и системный потенциал налогообложения, заключенный в организационной, нормативной и кадровой составляющих.

Кроме того важно отметить, что в рамках стратегического планирования должны решаться не только задачи фискального, но и регулирующего, социального содержания с выработкой концепции долгосрочного развития системы налогообложения, соответствующей поставленным задачам [1].

Содержание среднесрочных задач налогового планирования можно сформировать, ознакомившись с перечнем прогнозных задач, который приведен учеными-налоговедами Санкт-Петербургского госуниверситета и Т. Юткиной. Он включает:

- 1) оценку совокупного дохода территории (страны, региона), ее экономического и финансового и на этой основе налогового потенциалов;
- 2) прогнозирование объемов налоговых поступлений по регионам и видам налогов;
- 3) прогнозирование социально-экономических потребностей общества в целом и в разрезе территорий;
- 4) прогнозирование основных социально-экономических параметров: уровня инфляции, индексов цен и иных рыночных индикаторов.

В связи с переходом к среднесрочному (три года) бюджетному планированию, подлежат определенной корректировке и задачи налогового планирования. Во-первых, должна быть повышена степень обоснованности величин налоговых поступлений, составляющих основу доходной составляющей среднесрочного финансового плана, поскольку он, во всяком случае, на федеральном уровне получил статус законодательно утверждаемого трехлетнего (укрупненного) бюджета. Во-вторых должна быть разработана методология и процедуры ежегодных корректировок налоговых параметров бюджета на основе анализа изменений основных показателей социально-экономического развития страны, а также ретроспективных статистических и оперативных данных по налоговым поступлениям в бюджетную систему.

Цели налогового планирования могут повлиять на применяемые методы (табл. 1).

Таблица 1 – Методические инструменты налогового планирования

Метод	Информационная база	Содержание метода
Экстраполяция	Налоговые поступления за ряд периодов. Суммы выпавших налоговых доходов. Дисциплина исполнения налоговых обязательств	Переложение прошлых тенденций на перспективу. Приведение показателей к сопоставимому виду по значимым условиям
Экспертиза	Динамика поступлений налогов и сборов	Экспертное определение элементов налога, степени исполнения налоговых обязательств, оценка последствий социально-экономических и нормативных новаций.
Моделирование: а) статистические модели б) динамические модели	Информация о налоговой базе	Определение непосредственного влияния новаций на налоговую базу, выражающегося в изменения структуры налоговых обязательств и поступлений
	Объем поступлений налогов и сборов	Построение временных рядов налоговых обязательств и поступлений, откорректированных по изменениям в законодательстве и администрировании
Группировка	База данных с индивидуальными отчетами налогоплательщиков	Определение влияния новаций по категориям налогоплательщиков: 1) определение типичного субъекта в группировке; 2) определение оперативных налоговых обязательств по декларациям налогоплательщиков

Налоговое планирование на макроуровне может быть представлено комплексом из семи элементов:

- определение налоговой базы по налоговым платежам;
- мониторинг динамики поступления налогов и сборов;
- расчет уровня поступления налогов и сборов;
- оценка результата изменений налогового законодательства;
- учет состояния задолженности по налогам и сборам;
- расчет объемов выпадающих доходов;
- определение налоговой базы по налоговым платежам.

Взаимоотношения этих элементов налогового планирования схематично показаны на рисунке 2.

Разработка точечных заданий по налогам на текущий плановый период в рамках процесса бюджетно-налогового планирования предполагает осуществление большого количества взаимосвязанных действий, связанных с расчетом и обоснованием сумм налоговых поступлений в разрезе видов налогов, территорий, категорий налогоплательщиков, а также предваряющей этот процесс процедуры формирования и принятия налоговой концепции на очередной год.

Она представляет собой результат поиска наиболее приемлемого сочетания режимов налогообложения, отбираемых с учетом предполагаемых социально-экономических и политических условий.

Процесс текущего налогового планирования не завершается определением величин налоговых поступлений (точечных заданий по налогам на очередной год). Он включает согласования бюджетно-налоговых заданий с органами исполнительной власти. Налоговое планирование на федеральном уровне тесно сопряжено с задачей определения (изменения) размеров отчислений от федеральных налогов и сборов (в долях) в бюджеты субъектов федерации. Процедуры формирования федерального и региональных бюджетов тесно взаимосвязаны, ибо объем доходов последних при существующем бюджетном и налоговом законодательстве во многом зависит от сумм федеральных налогов, передаваемых на нижний уровень и сумм трансфертов.

Во многом финансовое состояние субъектов Федерации и муниципальных образований зависит от качественного проведения финансово-бюджетного и налогового анализа с использованием комплекса показателей. Такой анализ целесообразно выполнять на всех этапах бюджетного процесса, с тем чтобы его результаты использовать в практике

региональных и местных администраций, финансовых и налоговых органов при разработке научно-обоснованных направлений бюджетной и налоговой политики, оценке эффективности действующей модели межбюджетных отношений на уровне субъектов Федерации и муниципальных образований, осуществлении процедур среднесрочного финансового планирования и формировании стратегических планов и программ развития территорий.



Рисунок 2 - Основные элементы налогового планирования на государственном уровне

Совокупность методов, приемов и средств информационного обеспечения используется органами власти и государственного управления для придания налоговому механизму заданного законодательством направления. При этом налоговому администрированию присущи такие функции как: учет, контроль, надзор, объединенные системой налогового анализа.

Организация системы налогового анализа в налоговом администрировании представлена на рисунке 3.

Цели налогового анализа в налоговом администрировании финансовых потоков субъектов Федерации и муниципальных образований различны [2].

На 1-м этапе проводится:

- анализ цикличности поступлений налоговых доходов;
- анализ системы налогового регулирования межбюджетных отношений и результатов ее функционирования;
- анализ своевременности и эффективности процедур законодательной инициативы и законотворческой деятельности органов власти;
- выявление факторов риска доходной части бюджетов, прогнозирование налогового бремени.

На 2-м этапе выявляется:

- количественная оценка бюджетного и налогового потенциала;
- определение уровня бюджетной и налоговой автономии.



Рисунок 3 – Организация системы налогового анализа в налоговом администрировании

На 3-м этапе:

- установление типа устойчивости ликвидности бюджетно-налоговых проектировок в ходе их составления и исполнения;

- оценка сбалансированности структуры бюджета, качества налогового планирования.

Необходимо, чтобы анализ бюджетно-налоговых показателей проводился не формально, то есть не ограничивался только расчетом уровня исполнения плановых назначений налоговых доходов и налоговой задолженности.

Так, повышение надежности налогового администрирования и одновременно ликвидности бюджетных средств зависит от стабильности и предсказуемости уровня налогового бремени. В связи с этим, рекомендуется рассчитывать и анализировать показатель налоговой нагрузки как по видам, так и отдельно по прямым и косвенным налогам. Необходимые изменения элементов налогов, по которым региональные (местные) органы власти имеют законодательную инициативу, следует предусмотреть в среднесрочном финансовом плане и направлениях бюджетно-налоговой политики.

Диверсификация налоговых платежей способствует стабильности и мобильности их поступления. Поэтому так важно знать состав собственных налоговых доходов и налогов, распределяемых в порядке межбюджетного регулирования, оценивать уровень налоговой автономии. Финансовый орган должен предусматривать диверсифицированность не только налоговых, но и всех доходов бюджета: остатки свободных денежных средств могут быть использованы в виде низкорискованных краткосрочных вложений.

Об эффективности фискальных функций регионального и местного налогообложения свидетельствуют результаты оценки равномерности налогового бремени и «чувствительности» объема налоговых поступлений к изменению налоговых ставок и налоговых баз, объема финансовой помощи, то есть показатели пластичности.

Для своевременного и полного администрирования обязательств финансовому органу следует утвердить соответствующий график, который должен соотноситься с предыдущим анализом поступления доходов (с поквартальной, помесечной и недельной разбивкой).

Детальность и частота аналитического пересмотра налоговых показателей зависят от амплитуды колебаний объема финансовых обязательств.

Налоговый анализ Минфина России показал, что при администрировании доминирующую роль в наполнении консолидированного бюджета Российской Федерации (90% всех налоговых доходов) играют федеральные налоги и сборы, значение региональных и местных налогов невелико. Снижение доли собственных налоговых доходов в региональных и местных бюджетах свидетельствует о потере налоговой автономии территорий и соответственно о возрастании финансовой зависимости от трансфертных перечислений. Такое положение может негативно отразиться на финансовой устойчивости и платежеспособности территориальных органов власти как в ближайшей, так и в долгосрочной перспективе.

Используя данные по исполнению бюджетов, например, субъектов Центрального экономического района Российской Федерации и аналитические показатели, можно установить общие для этой части страны тенденции и сформулировать по итогам налогового анализа выводы о проводимых контрольных мероприятиях администрирования в налогообложении.

Налоговые отношения в рыночной экономике формируются в результате договора между обществом, как совокупностью налогоплательщиков, и государством, как совокупностью управляющих институтов.

Но на протяжении истории налогообложения между государством и налогоплательщиками существуют противоречия в отношении объемов налоговых изъятий, так как их интересы всегда являлись диаметрально противоположными. Налогоплательщики стремятся к тому, чтобы размеры уплачиваемых ими налогов были как можно меньше, государство - к обратному, так как его потребности постоянно возрастают.

В настоящее время лишить данное противоречие остроты может совместный поиск власти и субъектов, которые платят налоги, наиболее соответствующей экономической ситуации системы налогообложения, посредством налогового стимулирования. Под налоговым стимулированием следует понимать определение того уровня изъятий, который, не препятствуя расширенному воспроизводству экономики, обеспечивает необходимое финансирование реализации государственных функций.

Многолетний опыт стран с развитой рыночной экономикой подтверждает, что налоговое регулирование служит мощным фактором государственного воздействия на экономику, оно способствует формированию общественно необходимых пропорций развития, созданию эффективной структуры экономики, переливу капитала в сферы, которые особенно важны для устойчивого социального и экономического развития.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Попова, Л.В. Прогнозирование и планирование в налогообложении: учеб. пособие для вузов [Текст] / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, М.В. Васильева. – Орёл: ОрелГТУ, 2007. – 264 с.
2. Попова, Л.В. Роль налога как элемента социологии налогообложения политики [Текст] / Л.В. Попова // Экономические и гуманитарные науки. – Орел: Госуниверситет-УНПК, 2011. - №3. – С.76-81.

Васильева Марина Владимировна

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК»

Д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»

заместитель декана Финансово-экономического института по учебной работе

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 29

Тел.: (4862) 41-98-05

E-mail: dekanat-FF@mail.ru

M.V. VASIL'EVA

SALES TAX PLANNING TARGETS AT THE MACRO LEVEL WITH CONSIDERING INSTITUTIONAL-FUNCTIONAL ASPECTS

The author examined the integration method «tree goals» as the basis for tax planning and forecasting. Proposed methodological tools of tax planning. Highlights the major elements of tax planning at the state level. Represented by the organization of the tax analysis of the tax administration.

Keywords: *tax planning and tax forecasting, the «tree goals», tax analysis, the state level.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Popova, L.V. Prognozirovanie i planirovanie v nalogooblozhenii: ucheb. posobie dlja vuzov [Tekst] / L.V. Popova, N.G. Varaksa, M.V. Vasil'eva. – Orjol: OrelGTU, 2007. – 264 s.
2. Popova, L.V. Rol' naloga kak jelementa sociologii nalogooblozhenija politiki [Tekst] / L.V. Popova // Jekonomicheskie i gumanitarnye nauki. – Orel: Gosuniversitet-UNPK, 2011. - №3. – S.76-81.

Vasil'eva Marina Vladimirovna

State University-ESPC

Doctor of Economic Sciences, Professor Department of «Accounting and taxation»

Vice Dean of Finance and Economic Institute for Academic Affairs

302020, Orel, Naugorskoe highway, 29

Numb.: (4862) 41-98-05

E-mail: dekanat-FF@mail.ru

С.В. РОМАНЧИН

АНАЛИЗ ПРЕДПОСЫЛОК ВОЗМОЖНОГО БАНКРОТСТВА КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РАЗЛИЧНЫХ АНАЛИТИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ

Прогнозирование кризисов в развитии предприятия, приводящих к банкротству, призвано заблаговременно предупредить о том, что предприятию грозит несостоятельность (банкротство). В статье рассматриваются предпосылки возможного банкротства коммерческих организаций с использованием различных аналитических моделей.

Ключевые слова: банкротство, аналитические модели, коэффициенты, платежеспособность, финансовая отчетность, финансовый анализ.

Существует множество моделей анализа возможного банкротства предприятия (как российских, так и иностранных). Они базируются на двух основных подходах к предсказанию банкротства.

Первый – количественный – базируется на финансовых данных и включает оперирование некоторыми коэффициентами, приобретающими все большую известность: Z-коэффициентом Альтмана (США), коэффициентом Таффлера, (Великобритания), коэффициентом Бивера, моделью R-счета (Россия) и другими, а также используется при оценке таких показателей вероятности банкротства как: цена предприятия, коэффициент восстановления платежеспособности, коэффициент финансирования труднореализуемых активов.

Второй – качественный – исходит из данных по обанкротившимся компаниям и сравнивает их с соответствующими данными исследуемой компании (А-счет Аргенти, метод Скоуна).

Рассмотрим применительно к ООО «Малоархангельская машинно-технологическая станция» наиболее точную в условиях рыночной экономики зарубежную многофакторную модель прогнозирования банкротства - семифакторную модель Альтмана. Семифакторная модель Альтмана имеет вид:

$$Z = 3,3 \times K_{ra} + 0,1 \times D_{np} + 1,4 \times K_{покp\%} + 0,2 \times K_{кумпp} + 0,5 \times K_{мл} + 2,1 \times K_{авт} + 0,9 \times K_{обсова}$$

где K_{ra} - коэффициент рентабельности активов;

D_{np} - изменчивость (динамика) прибыли;

$K_{покp\%}$ - коэффициент покрытия процентов;

$K_{кумпp}$ - коэффициент кумулятивной прибыльности;

$K_{мл}$ - коэффициент текущей ликвидности;

$K_{авт}$ - коэффициент автономии;

$K_{обсова}$ - коэффициент оборачиваемости совокупных активов.

Расчет показателей представлен в таблице 1.

Коэффициент рентабельности активов показывает уровень прибыльности (убыточности) активов, используемых в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данный показатель в 2004 г. составил 0,07, что свидетельствует о том, что предприятие практически не получало прибыль. Также в 2010 г. значение данного показателя увеличилось не значительно.

Таблица 1 – Анализа возможного банкротства ООО «Малоархангельская МТС» по semifакторной модели Альтмана

Показатель	Формула расчета	2009 год	2010 год
Коэффициент рентабельности активов	$K_{pa} = \frac{Pr_{дн}}{ИБ}$	0,07	0,32
Изменчивость (динамика) прибыли	$D_{пр} = \frac{Pr_n}{Pr_0}$	0,61	-5,95
Коэффициент покрытия процентов	$K_{покр\%} = \frac{Приб.до\ налог\ и\ \% по\ кредитам}{\% по\ кредитам}$	0	0
Коэффициент кумулятивной прибыльности	$K_{кумпр} = Pr_{бал} / B_б$	0,14	0,47
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = \frac{Об\ ср\ в\ запасах\ и\ прочих\ активах}{Наиболее\ срочные\ обязательства}$	1,10	1,96
Коэффициент автономии	$K_{авт} = \frac{Источники\ собственных\ средств}{Сумма\ активов}$	0,40	0,18
Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	$K_{обова} = \frac{Год\ выручка\ за\ реал\ продукцию}{Совокупные\ активы}$	0,56	0,38

Изменчивость (динамика) прибыли показывает, во сколько раз увеличилась (уменьшилась) прибыль предприятия в отчетном году, по сравнению с базисным годом. В 2010 г. по сравнению с 2009 г. значение данного показателя снизилось, так как за 2010 г. предприятие получило убыток.

Также наблюдается и в 2009 г, так и в 2010 г. низкое значение коэффициента кумулятивной прибыльности, который характеризует отдачу активов предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует степень покрытия оборотных активов оборотными пассивами и применяется для оценки способности предприятия выполнить свои обязательства. Обычное значение для коэффициента текущей ликвидности больше 2. Значение меньше 1 говорит о возможной утрате платежеспособности, а значение больше 4 – о недостаточной активности использования заемных средств и, как следствие, меньшее значение рентабельности собственного капитала. Значение данного коэффициента в 2010 г. увеличилось не значительно, что свидетельствует о неплатёжеспособности ООО «Малоархангельская МТС».

Коэффициент автономии характеризует степень финансовой независимости предприятия от кредиторов. Рекомендуемые значения для данного коэффициента 0,5-0,6. На исследуемом предприятии значение данного коэффициента также меньше нормативного значения, что свидетельствует о зависимости предприятия от заемных средств.

Коэффициент оборачиваемости совокупных активов характеризует оборачиваемость всех активов предприятия. ООО «Малоархангельская МТС» также имеет низкое значение данного показателя.

Полученные значения подставим в Z-модель Альтмана.

$$Z_{2004г.} = 3,3 \times 0,07 + 0,1 \times 0,61 + 1,4 \times 0 + 0,2 \times 0,14 + 0,5 \times 1,10 + 2,1 \times 0,40 + 0,9 \times 0,56 = 2,21$$

$$Z_{2005г.} = 3,3 \times 0,32 + 0,1 \times (-5,95) + 1,4 \times 0 + 0,2 \times 0,47 + 0,5 \times 1,96 + 2,1 \times 0,18 + 0,9 \times 0,38 = 2,26$$

В зависимости от значения «Z-счёта» по определённой шкале производится оценка вероятности наступления банкротства в течение двух лет:

- если $Z < 1,81$, то вероятность банкротства очень велика;
- если $1,81 < Z < 2,675$, то вероятность банкротства средняя;
- если $Z = 2,675$, то вероятность банкротства равна 0,5;
- если $2,675 < Z < 2,99$, то вероятность банкротства невелика;
- если $Z > 2,99$, то вероятность банкротства ничтожна.

Полученное значение Z в 2009 г. и 2010 г. составило 2,21 и 2,26 соответственно, что свидетельствует о том, что вероятность наступления банкротства средняя.

Также для анализа вероятности банкротства воспользуемся еще одной моделью, разработанной В.Х. Бивером. У. Бивер предложил пятифакторную систему для оценки финансового состояния предприятия с целью диагностики банкротства, содержащую следующие индикаторы:

- рентабельность активов;
- удельный вес заёмных средств в пассивах;
- коэффициент текущей ликвидности;
- доля чистого оборотного капитала в активах;
- коэффициент У. Бивера = (чистая прибыль + амортизация) / заёмные средства.

В зависимости от значения коэффициента У. Бивера (N) по определенной шкале можно оценить риск потери платежеспособности (табл. 2).

Таблица 2 - Степень риска потери платежеспособности по критерию У. Бивера

Значение N	Риск потери платежеспособности
$\leq 0,17$	Высокий
$0,17 < 2N \leq 0,4$	Средний
$> 0,4$	Низкий

Расчет коэффициентов по модели У. Бивера представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ возможного банкротства ООО «Малоархангельская МТС» по пятифакторной модели У. Бивера

Показатель	2009 год	2010 год
Рентабельность активов	7	32
Удельный вес заёмных средств в пассивах	0,74	0,41
Коэффициент текущей ликвидности	1,10	1,96
Доля чистого оборотного капитала в активах	0,61	0,64
Коэффициент У. Бивера	0,07	-0,8

Удельный вес заемных средств в пассивах в 2009 г. составил 0,74, что свидетельствует о том, что предприятие свою деятельность в основном осуществляет за счет заемных средств. Значение коэффициента У. Бивера в анализируемых периодах меньше 0,17, что свидетельствует о высоком риске потери платежеспособности, который приведет к банкротству.

Таким образом, пятифакторная система У. Бивера для оценки финансового состояния исследуемого предприятия с целью диагностики банкротства и модель «Z-счёт» Э. Альтмана являются приемлемыми для российских условий. Однако «импортные» модели Э. Альтмана и У. Бивера содержат значения весовых коэффициентов и пороговых значений комплексных и частных показателей, рассчитанные на основе американских аналитических данных шестидесятых и семидесятых годов. В связи с этим, они не соответствуют современной специфике экономической ситуации и организации аграрного бизнеса в России, в том числе отличающейся системе бухгалтерского учёта и налогового законодательства.

Зарубежные методики по оценке вероятности наступления кризиса предприятия не всегда приемлемы для российских организаций, поскольку в них используются коэффициенты-константы, рассчитанные в соответствии с иными условиями кредитования предприятий, налогообложения и т.д.

Наиболее точные методики анализа банкротства, предназначенные для отечественных предприятий, были разработаны О.П. Зайцевой, Р.С. Сайфуллиным и Г.Г. Кадыковым [1].

Российские ученые Р.С. Сайфуллин и Г.Г. Кадыков предприняли попытку адаптировать модель «Z-счёт» Э. Альтмана к российским условиям. Они предложили использовать для экспресс-диагностики финансового состояния предприятий рейтинговое

число:

$$R = 2K_0 + 0,1K_{\text{тл}} + 0,08K_{\text{и}} + 0,45K_{\text{м}} + K_{\text{пр}}$$

где K_0 - коэффициент обеспеченности собственными средствами;

$K_{\text{тл}}$ - коэффициент текущей ликвидности;

$K_{\text{и}}$ - коэффициент оборачиваемости активов, т. е. интенсивность оборота авансируемого капитала, которая характеризует объем реализованной продукции, приходящейся на один рубль средств, вложенных в деятельность предприятия;

$K_{\text{м}}$ - коммерческая маржа или коэффициент менеджмента;

$K_{\text{пр}}$ - рентабельность собственного капитала.

При полном соответствии финансовых коэффициентов их минимальным нормативным уровням рейтинговое число будет равно единице и организация будет иметь удовлетворительное состояние экономики. Финансовое состояние предприятий с рейтинговым числом менее единицы характеризуется как неудовлетворительное.

Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова является наиболее точной из всех представленных моделей, однако, небольшое изменение коэффициента обеспеченности собственными средствами с 0,1 до 0,2 приводит к изменению итогового показателя («рейтингового числа») на:

$$\Delta R1 = (0,2 - 0,1) \times 2 = 0,2 \text{ пункта.}$$

К такому же результату приводит и значительное изменение коэффициента текущей ликвидности от нуля (от полной неликвидности) до двух, что характеризует высоколиквидные предприятия:

$$\Delta R2 = (2 - 0) \times 0,1 = 0,2 \text{ пункта.}$$

Рейтинговая оценка финансового состояния применяется в целях классификации предприятий по уровню риска взаимоотношений с ними банков, инвестиционных компаний, партнеров. Расчет коэффициентов, характерных для модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова проведем в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Малоархангельская МТС» по модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Показатель	Формула расчета	2009 г.	2010 г.
1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами ($K_0 > 0,1$)	Собственные оборотные средства/ общая величина оборотных средств предприятия	0,81	0,80
2. Коэффициент текущей ликвидности ($K_{\text{тл}} > 2$)	Текущие активы/ текущие пассивы	1,1	1,96
3. Коэффициент интенсивности авансированного капитала ($K_{\text{и}} > 2,5$)	Общий объем реализации продукции/ средняя стоимость всех используемых активов	0,56	0,37
4. Коэффициент менеджмента ($K_{\text{м}} > (n-1)/r$, где r - учетная ставка Центробанка)	Прибыль от реализации/ выручка от реализации	0,05	-0,91
5. Коэффициент рентабельности собственного капитала ($K_{\text{пр}} > 2$)	Общая сумма чистой прибыли, полученная от всех видов хозяйственной деятельности/ средняя сумма собственного капитала	0,22	-0,75

Коэффициент обеспеченности собственными средствами за анализируемые периоды больше нормативного значения. Это связано с тем, что многие оборотные средства еще не списаны с баланса в связи с истечением срока годности и не пригодности для дальнейшего использования в деятельности предприятия.

Коэффициент интенсивности авансированного капитала за анализируемые периоды значительно меньше нормативного значения в 2009 г. 0,56 и в 2010 г. значение данного показателя составляет 0,37, что свидетельствует о том, что активы ООО «Малоархангельская машинно-технологическая станция» используются не эффективно. Коэффициент менеджмента также имеет низкое значение, что свидетельствует о том, что управление предприятием не эффективно. Коэффициент рентабельности собственного капитала в 2010 г. значительно меньше нормы, что свидетельствует о не рентабельности собственного капитала ООО «Малоархангельская машинно-технологическая станция».

Подставим полученные значения в модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова:

$$R_{2009г.} = 2 \times 0,81 + 0,1 \times 1,10 + 0,08 \times 0,56 + 0,45 \times 0,05 + 0,22 = 2,02$$

$$R_{2010г.} = 2 \times 0,80 + 0,1 \times 1,96 + 0,08 \times 0,37 + 0,45 \times (-0,91) + (-0,75) = 0,66$$

В 2010 г. значение рейтингового числа значительно меньше единицы, что свидетельствует о том, что предприятие подвержено рискам и с точки зрения вложения инвестиций, предоставления каких либо кредитов абсолютно не эффективно.

По результатам анализа ООО «Малоархангельская машинно-технологическая станция» с использованием различных моделей (как иностранных, так и российских методик) можно отметить, что данные методики необходимо использовать для быстрого анализа деятельности предприятия с целью выявления предпосылок возможного банкротства. При этом для анализа необходимо небольшое количество информации и затрат времени.

Полученные результаты анализа с использованием моделей анализа свидетельствуют о том, что деятельность предприятия не эффективна и в отношении него необходимо ввести соответствующие процедуры банкротства.

Также для анализа возможного банкротства в российских условиях 25 июня 2003 года было принято Постановление правительства Российской Федерации «Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа» № 367, в котором установлена официальная система критериев для оценки неплатежеспособности организаций. Анализ предпосылок банкротства был проведен за период с 2008-2010 гг. Данный анализ охватывает показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность предприятия. Детализированный анализ финансово-экономического состояния предприятия включает следующие этапы (рис. 1).



Рисунок 1 – Этапы проведения финансового анализа

По результатам проведенного анализа было выявлено, что у ООО «Малоархангельская МТС» отсутствует реальная возможность восстановления своей платежеспособности. Значение коэффициента восстановления платежеспособности, рассчитанный для предприятия за период с 01.01.2008 г. по 01.01.2010 г. оказался равным 0,0498 (хотя его оптимальное значение – больше 1), что свидетельствует о невозможности предприятию восстановить свою платежеспособность.

Ввиду: низкого значения коэффициента восстановления платежеспособности (0,0498), присутствия неэффективно работающих основных средств в производстве, большой степени износа имеющихся основных средств, высокой доли кредиторской задолженности считается целесообразным признать ООО «Малоархангельская МТС» банкротом и открыть конкурсное производство.

Считается вероятным покрыть судебные расходы только в случае реализации основных средств ООО «Малоархангельская МТС», которые в настоящий момент принимают непосредственное участие в производственном процессе, продать оставшуюся готовую продукцию, а также получить дебиторскую задолженность.

Доля того, чтобы на предприятии не возникало кризисных ситуаций в последующем приводящих к банкротству необходимо своевременно анализировать динамику и состояние расчетов на предприятии.

Анализ дебиторской задолженности имеет большое значение в деле укрепления платежной дисциплины, ускорения расчетов, повышения ликвидности активов, их платежеспособности, эффективности расчетов и в целом хозяйственных процессов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Сайфулин, Р.С. Методика финансового анализа [Текст] / Р.С. Сайфулин - М.: 1999.-525с.
2. Ковалёв, А. И. Анализ финансового состояния предприятия [Текст] / А.И. Ковалёв - М.: ПРИОР, 2003. – С.55-60с.

Романчин Сергей Вячеславович

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК»

Докторант кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»

302020, г. Орел, Наугорское ш., 29

Тел.: 8 906 662 33 40

E-mail: opk@msro.ru

S.V. ROMANCHIN

THE ANALYSIS OF PRECONDITIONS OF POSSIBLE BANKRUPTCY OF THE COMMERCIAL ORGANIZATIONS WITH USE OF VARIOUS ANALYTICAL MODELS

Forecasting of crises in development of the enterprise, leading to bankruptcy, urged to warn beforehand that the enterprise is threatened with an inconsistency (bankruptcy). In article preconditions of possible bankruptcy of the commercial organizations with use of various analytical models are considered

Keywords: *bankruptcy, analytical models, ratios, solvency, financial reporting, financial analysis.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Sajfulin, R.S. Metodika finansovogo analiza [Tekst] / R.S. Sajfulin - M.: 1999.-525s.
2. Kovaljov, A. I. Analiz finansovogo sostojanija predpriyatija [Tekst] / A.I. Kovaljov - M.: PRIOR, 2003. – S.55-60s.

Romanchin Sergei Vyacheslavovich

State University-ESPC

Doctoral student Department of «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 29

Numb.: 8 906 662 33 40

E-mail: opk@msro.ru

ВЛИЯНИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ОБЩЕСТВЕННОГО ПРОДУКТА

В условиях возобновляющегося роста российской экономики становится особенно актуальным определение стратегии развития России, при этом первостепенную значимость приобретают качественные характеристики экономической динамики. Рост экономики необходим для достижения значимых для общества социальных целей, повышения благосостояния населения, успешного решения актуальных задач структурно-технологической модернизации, приобретения Россией дополнительных конкурентных преимуществ на международных рынках. В этих условиях особенно актуальным становится исследование влияния ипотечного кредитования на производство и реализацию общественного продукта.

Ключевые слова: ипотека, кредит, общественный продукт, социальная ипотека.

В существующем многообразии проблем особую остроту приобретает необходимость обеспечения населения доступным жильем. Отсутствие решения этой проблемы ведет к появлению комплекса негативных социально-экономических, политических и психологических последствий, среди которых наиболее деструктивные: ограничение инвестиционной активности и экономического роста; усиление пространственной и социальной дифференциации качества жизни; потеря доверия к политическим институтам и традиционным нравственным ценностям в силу невозможности удовлетворения потребности человека в жилье.

В этих условиях большое практическое значение приобретает разработка качественно новой системы государственной поддержки развития ипотечных отношений, главной целью которых, становится обеспечение расширенного воспроизводства общественного продукта и производственного сектора страны на основе современных финансовых и организационно-экономических механизмов.

Ипотечное кредитование является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Отражая закономерности развития мирового банковского хозяйства, оно является одним из приоритетных инструментов развития бизнеса.

Мировой опыт свидетельствует, что ипотечное кредитование способствовало возрождению промышленности, оздоровлению банковской системы, преодолению безработицы и, в конечном итоге, выходу из кризиса Соединенных Штатов Америки – в 30-е годы, Канады и Германии – в 40-50-е годы, Аргентины и Чили – в 70-80-е годы, а также ускорению проведения экономических реформ в целом ряде стран. Определенные надежды на ипотеку в качестве инструмента решения жилищной проблемы возлагаются и в России.

Ипотечное кредитование многофакторно влияет на процесс развития любого государства. Развитие ипотечного бизнеса позитивно отражается на функционировании реального сектора экономики – промышленности, строительства, сельского хозяйства и т. д. Как показывает мировая практика, распространение ипотечного кредитования как эффективного способа финансирования капитальных вложений может способствовать преодолению инвестиционного кризиса.

Ипотечное кредитование имеет большое значение непосредственно для развития банковской системы страны. Ипотека – это важнейший инструмент, обеспечивающий возвратность кредита. Ипотечный кредитный институт, действующий в рамках системы ипотечного кредитования, является относительно устойчивым и рентабельным субъектом экономической деятельности. Поэтому, чем больше в банковской системе таких кредитных институтов, тем стабильнее и эффективнее ее деятельность в экономической системе страны в целом [1].

Ипотечное кредитование, отвлекая денежные средства из текущего оборота во

внутреннее накопление, в некоторой степени способствует снижению уровня инфляции.

В современных условиях повышается значение ипотеки для социального развития общества. Жилищное ипотечное кредитование способствует обеспечению граждан доступной частной жилой собственностью, являясь мощным фактором формирования среднего класса общества.

При рассмотрении ипотеки как элемента экономической системы необходимо выделить три наиболее характерные ее черты (рис. 1).

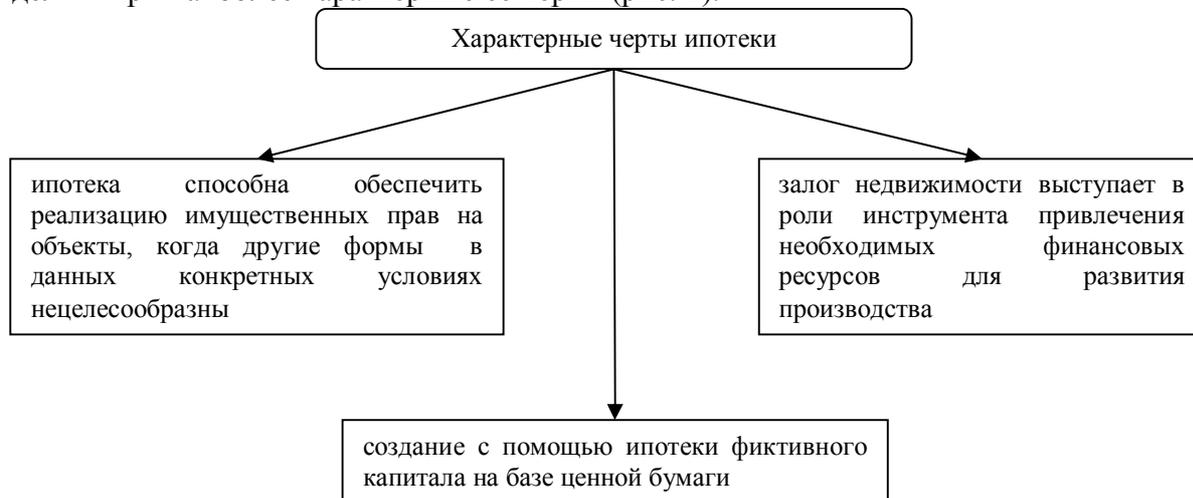


Рисунок 1 – Характерные черты ипотеки

В экономическом отношении ипотека – это рыночный инструмент оборота имущественных прав на объекты недвижимости в случаях, когда другие формы отчуждения (купля-продажа, обмен) юридически или коммерчески нецелесообразны, позволяющий привлечь дополнительные финансовые средства для реализации различных проектов [2].

Ипотечное кредитование рассматривается как инструмент реализации функций, приведенных на рисунке 2.

Ипотека по своей сущности не является самостоятельной экономической категорией. Она служит материальным, стоимостным обеспечением кредита как самостоятельного экономического отношения. Ипотека опосредует движение ссуженной стоимости в процессе кредитования.

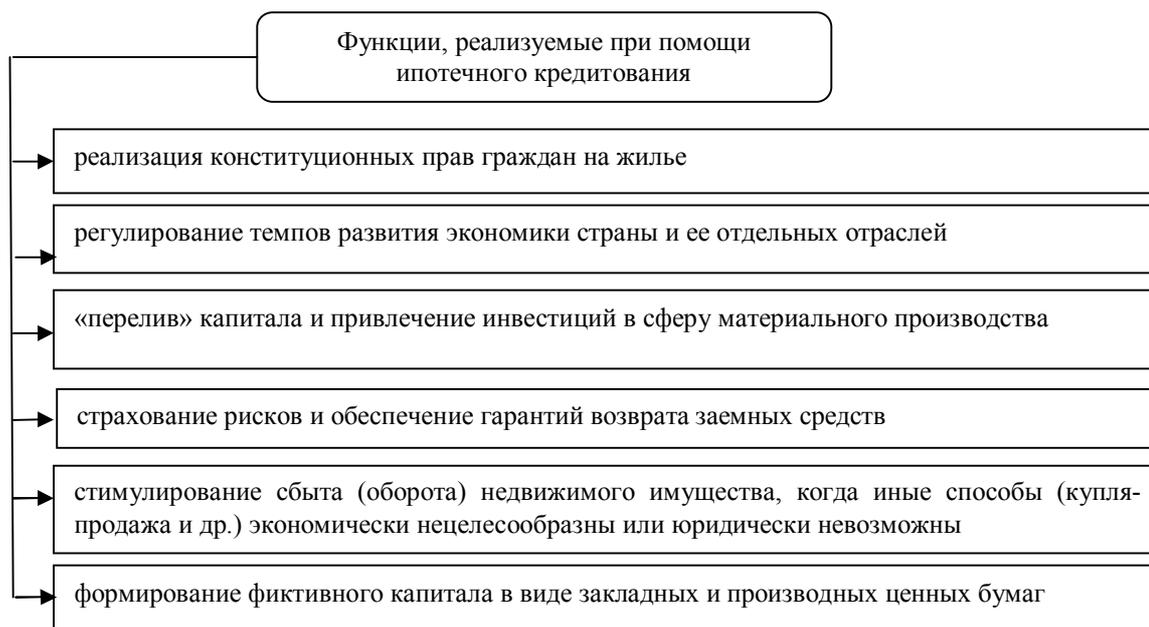


Рисунок 2 – Функции, реализуемые при помощи ипотечного кредитования

Являясь важным элементом кредитных отношений, ипотека имеет большое значение для их развития. Применение ипотеки увеличивает количество потенциальных кредиторов и заемщиков как субъектов кредитных отношений – нередко лишь наличие залога недвижимости делает кредитную сделку реальной. Ипотека существенно укрепляет позиции заемщика и дает уверенность кредитору, что ссуда будет возвращена. При ипотеке возможен более низкий ссудный процент по сравнению с необеспеченными кредитами. Наличие залога и, как следствие, реальная возможность его потерять в случае нарушения своих обязательств дисциплинирует заемщика и стимулирует на рациональное и производительное использование кредита.

Современная развитая экономика предполагает широкое использование ипотечного кредита. Опыт ведущих стран Запада показывает, что ипотека является наиболее предпочтительным видом обеспечения крупного кредита на длительный срок. Поэтому и для России ипотечный кредит является одним из перспективных направлений стимулирования банковских инвестиций и развития кредитного рынка.

Сферой ипотечного кредита могут быть охвачены все секторы экономики: потребительский, производственный, аграрный.

В потребительском секторе экономики ипотека способствует привлечению средств инвесторов в жилищное строительство. Жилищное ипотечное кредитование получило широкое распространение в мировой банковской практике. Актуальность жилищного ипотечного кредита обусловлена тем, что его использование позволяет разрешить противоречия:

- между высокими ценами на недвижимость и текущими доходами населения;
- между денежными накоплениями у одной группы экономических субъектов и необходимостью их использования у другой.

Обращаясь к мировой практике, можно выделить отличительные черты современных ипотечных систем жилищного кредитования (рис. 3).

Ипотека в производственном секторе позволяет существенно расширить возможности для обеспечения инвестициями практически всех приоритетных отраслей промышленности. Это обусловлено тем, что, с одной стороны, коммерческие банки мало заинтересованы в выдаче долгосрочных кредитов на обычных условиях, вследствие высокой инфляции, кризиса неплатежей и других неблагоприятных факторов. С другой стороны, промышленные предприятия, находясь в тяжелом финансовом положении, объективно не имеют возможности гарантировать своевременный возврат полученных средств. Вместе с тем, приватизация предприятий создала предпосылки для начала ипотечного кредитования (ипотека предприятий) [1].

Кроме жилья и промышленных предприятий объектом залога при ипотечном кредитовании могут выступать офисные здания, торговые и складские площади, предприятия гостиничного комплекса и т.д. Таким образом, очевидно определенное влияние ипотечного кредитования на развитие сферы услуг и торговли.

Позитивную роль ипотека может сыграть и в решении проблем аграрного сектора. В сельском хозяйстве России крайне обострена проблема привлечения инвестиций на цели развития сельскохозяйственного производства. Сельское хозяйство практически не получает кредитов от коммерческих банков. Банкам невыгодно предоставлять кредиты сельскохозяйственным предприятиям, так как многие из них, во-первых, убыточны, а во-вторых, не располагают достаточно ликвидной собственностью, которая могла бы стать предметом залога.

Эффективное функционирование системы ипотечных кредитных институтов невозможно без наличия соответствующих обеспечивающих элементов (инфраструктуры). Спецификой ипотечного кредитования является его теснейшая связь с оценкой стоимости, страхованием и регистрацией оборота недвижимого имущества, а также с вторичным рынком ипотечных кредитов.

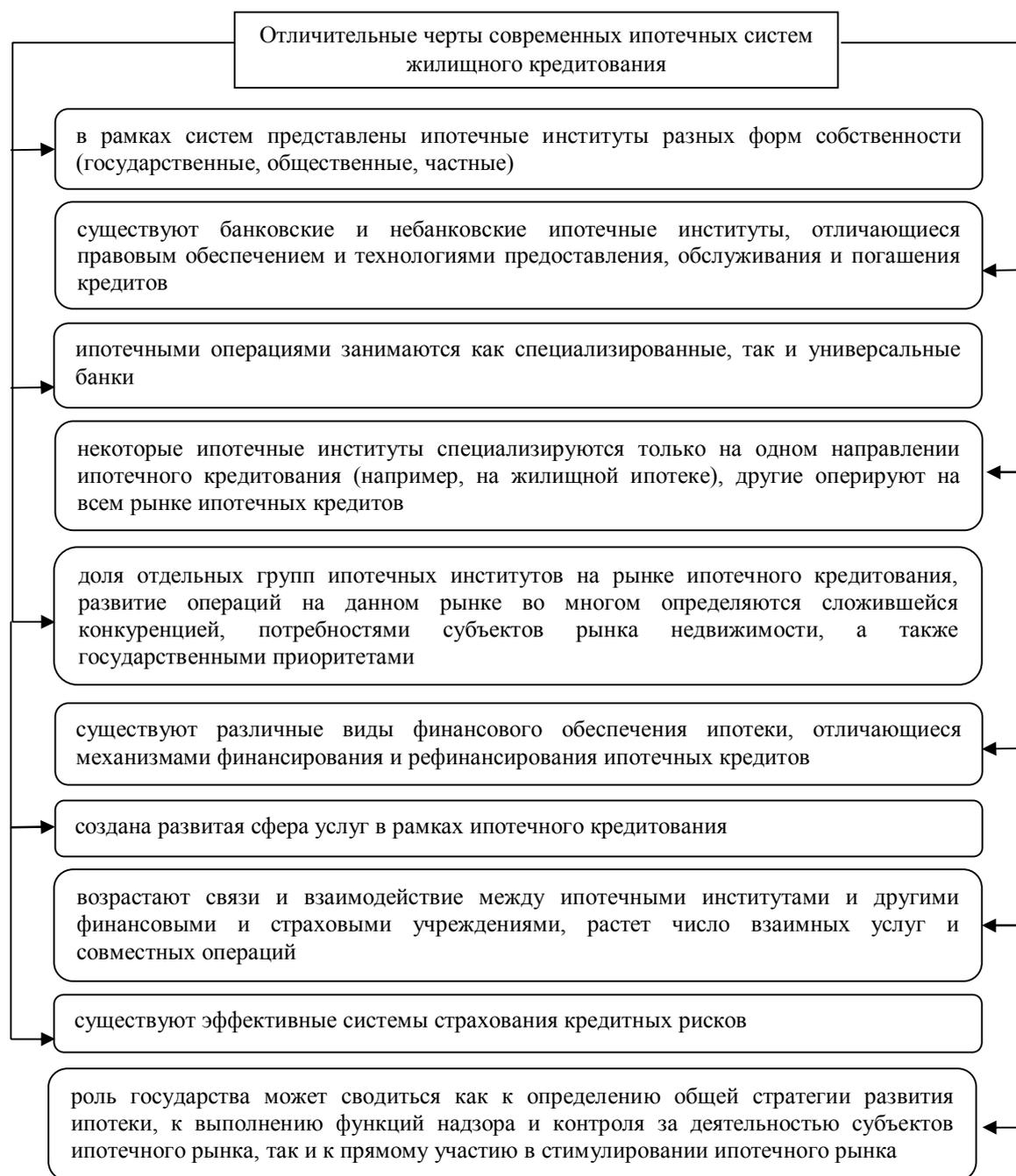


Рисунок 3 – Отличительные черты современных ипотечных систем жилищного кредитования

В связи с этим, функционирование системы ипотечных институтов невозможно без наличия в стране:

- системы регистрации оборота недвижимого имущества;
- страховых организаций (компаний);
- организаций, профессионально занимающихся оценкой стоимости недвижимого имущества.

Для осуществления эффективного ипотечного кредитования необходимы также работоспособные суды и нотариальные конторы; органы законодательной власти; институты, организующие деятельность на вторичном рынке ипотечных ссуд; статистические службы, собирающие и анализирующие статистические материалы на данную тему; службы информации о кредитоспособности потенциальных заемщиков; рейтинговые агентства по оценке деятельности ипотечных банков; учебные заведения,

занимающиеся профессиональной подготовкой кадров для системы ипотечных кредитных институтов, а также для институтов обеспечения ипотеки; научно-исследовательские организации; специализированные печатные издания.

Специфика предмета залога при ипотечном кредитовании предполагает обязательную регистрацию залоговых сделок в унифицированном порядке определенными органами.

Функционирование действенной системы регистрации вносит четкий порядок в осуществление залоговых операций, исключает возможность различных трактовок их содержания; позволяет облегчить получение информации о правовом статусе объектов недвижимости; способствует снижению риска невозврата ипотечного кредита.

Риски ипотечного кредитования обуславливают необходимость создания стабилизирующих их противовесов. Одна из главных ролей в этом принадлежит страхованию. Ипотечный рынок без страховых услуг существовать не может, поскольку институт страхования дает возможность снижать или перераспределять основные ипотечные риски, позволяя институту ипотеки нормально функционировать.

Для всеобъемлющего страхования ипотечной кредитной сделки страховой компании необходимо иметь лицензии на осуществление целого ряда страховых операций (имущественное страхование, личное страхование, страхование финансовых рисков). Нередко страховые компании помимо своей основной деятельности занимаются предоставлением гарантий по ипотечным ценным бумагам.

Современная система ипотечного кредитования предполагает наличие развитого рынка услуг по оценке стоимости недвижимости. Для функционирования системы оценки объектов недвижимости необходимы: обязательное лицензирование оценщиков; наличие соответствующего законодательного и нормативного обеспечения; развитая информационная база; существование стандартов профессиональной деятельности оценщиков; разработка и внедрение эффективных методов оценки и др.

Важным принципом формирования и функционирования системы ипотечного кредитования является принцип адекватного правового обеспечения. Деятельность всех элементов системы нуждается в подробной правовой регламентации. Развитие системы ипотечного кредитования в стране напрямую зависит от существующего правового обеспечения. Особое значение имеет полнота законодательной базы, ее адекватность реальным экономическим процессам, взаимосвязанность, внутренняя непротиворечивость и своевременность разработки законодательных актов [1].

Экономическое процветание страны в целом, а также развитие производства, строительства, сельского хозяйства, торговли и сферы услуг, в частности, зависят как от объема, так и эффективности использования инвестиций, вложенных в страну или соответствующую отрасль. Ипотечное кредитование в данном случае является одним из инструментов привлечения инвестиций (в частности, населения страны) и повышения эффективности инвестирования в экономику значительных по размеру капиталов на долгосрочной основе. Таким образом, развитие ипотечного кредитования положительно прямо и косвенно повлияет на развитие практически всех отраслей хозяйства, будет стимулировать экономический рост государства в целом.

Производственные возможности общества всегда были ограничены. С увеличением населения возникала необходимость вовлечения в хозяйственный оборот новых земель, самых разных природных ресурсов. До начала XX столетия темпы прироста используемых ресурсов оставались относительно небольшими.

В связи с происходящим демографическим взрывом за последние сорок-пятьдесят лет, в хозяйственный оборот было вовлечено столько природных ресурсов, сколько их было использовано за всю историю развития цивилизации до этого времени. Обоснование выбора использования ограниченных ресурсов стало одной из центральных проблем хозяйствования.

Результатом хозяйствования в любой экономической системе является общественный продукт. Он представляет собой сумму всех созданных в течение года благ и имеет двойную

ценность. Прежде всего это разнообразные предметы и услуги, произведенные для удовлетворения производственных и личных потребностей людей.

Вторая ценность общественного продукта состоит в том, что он имеет стоимость, воплощает в себе определенное количество затраченного труда и показывает ценой каких усилий произведен этот продукт.

Стоимостная структура общественного продукта является важнейшей проблемой исследования общественного воспроизводства, так как последняя выступает как проблема возмещения всего общественного продукта в натурально-вещественной форме и по стоимости [3].

Первое наиболее полное представление о стоимостной структуре общественного продукта представил К. Маркс, показавший, что структура стоимости как отдельного товара, так и общественного продукта, состоит из частей, соответствующих участвующим в самом процессе производства двум факторам (материально-вещественному и личному), а именно из материальных затрат и вновь созданной стоимости. Последняя включает необходимый (необходимый для воспроизводства рабочей силы) и прибавочный продукт (необходимый для расширения производства, а также удовлетворения общественных потребностей).

Стоимостную структуру общественного продукта рассматривал и Дж. Кейнс. Но и здесь, как и в исследовании натурально-вещественного состава общественного продукта, Кейнс исходил не только из процесса производства, но и из процесса обращения, где стоимостная структура получала свой завершённый вид.

Согласно западной экономической мысли, в стоимостной структуре общественного продукта выделяются четыре элемента: издержки использования; факториальные издержки; добавочные издержки; совокупный доход предпринимателей.

При оценке общественного продукта возникает ряд трудностей. Такие весьма различные товары как: жилые дома, одежда, мотоциклы, пища, которые произведены в течение одного года, нельзя просто суммировать и сравнивать, если им не придать денежное выражение. Поэтому общественный продукт определяется в рыночных ценах. Так как большинство товаров создано для рынка, они получают рыночную цену, и здесь проблем не возникает. Труднее обстоит дело с продукцией или услугами, не имеющими рыночной цены. Безвозмездные услуги государства (оборона, правовая защита, образование) рассчитываются по стоимости издержек, которые фактически сложились в момент оказания этих услуг. Собственное производство на предприятиях (фирмах), например, изготовление какого-либо станка для своих собственных нужд, оценивается по сопоставимым ценам. Услуги в домохозяйствах, выполняемые самими членами семьи, не выносятся на рынок, их учет чрезвычайно сложен, поэтому при определении величины общественного продукта они не учитываются.

Создаваемый в процессе производства общественный продукт проходит в своем движении стадии распределения, обмена и потребления. На всем пути его движения между людьми складываются, постоянно поддерживаются и развиваются определенные экономические отношения. Главными, определяющими являются отношения, которые имеют место в самом производстве. Они накладывают отпечаток на всю последующую цепочку экономических взаимосвязей, определяют их характер, направленность развития.

Через распределение и обмен обеспечивается возврат в производство различных средств производства и рабочей силы. Тем самым, поддерживается пропорциональность в хозяйстве или происходит разлаженность во всем хозяйственном механизме (бюджетный дефицит, инфляция, безработица и т.д.).

На стадии распределения устанавливается доля различных классов, социальных групп и отдельных людей в производственном продукте. Это доля доходит до потребителя через обмен. Обмен опосредует связь между производством и распределением, с одной стороны, и потреблением, с другой. Он представляет собой куплю-продажу совокупного продукта. В качестве продавцов и покупателей выступают предприятия, организации и население. Обязательным условием непрерывности самого процесса производства является полная

реализация созданного продукта.

При этом условии производство получит необходимый приток материальных и людских ресурсов, а население - свою долю в продукте, определенную распределительными отношениями.

Завершающей стадией движения общественного продукта является потребление. Начав движение с производства, продукт полностью или постепенно исчезает в потреблении. Тем самым, обеспечивается воспроизводство самой жизни человека и его деятельности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Шевчук, Д. А. Ипотека. Организация ипотечного кредитования [Текст] / Д.А. Шевчук. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 242с.
2. Журкина, Н.Г. Современная ипотека: состояние, проблемы, решения [Текст] / Н.Г Журкина // Финансы. 2002. - №6
3. Ермишин, П. Г. Основы экономической теории [Текст] /П.Г. Ермишин. – М.: «Дело и Сервис», 2007. – 109с.

Сероштан Михаил Сергеевич

Начальник отдела разработки кредитных продуктов
Департамента ипотечного кредитования ВТБ24
Кандидат экономических наук
101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.
Тел.: 8 (800) 100-24-24

M.S. SEROSHTAN

INFLUENCE OF MORTGAGE LENDING ON MANUFACTURE AND REALIZATION OF A PUBLIC PRODUCT

In the conditions of renewing growth of the Russian economy becomes especially actual definition of strategy of development of Russia, thus the paramount importance get qualitative characteristics of economic dynamics. Economy growth is necessary for achievement significant for a society of the social purposes, increase of well-being of the population, the successful decision of actual problems of structurally-technological modernization, acquisition of additional competitive advantages by Russia in the international markets. In these conditions especially actual there is a research of influence of mortgage lending on manufacture and realization of a public product.

Keywords: a mortgage, the credit, a public product, a social mortgage.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Shevchuk, D. A. Ipoteka. Organizacija ipotechnogo kreditovaniya [Tekst] / D.A. Shevchuk. – М.: JuNITI-DANA, 2009. – 242s.
2. Zhurkina, N.G. Sovremennaja ipoteka: sostojanie, problemy, reshenija [Tekst] / N.G Zhurkina // Finansy. 2002. - №6
3. Ermishin, P. G. Osnovy jekonomicheskoi teorii [Tekst] /P.G. Ermishin. – М.: «Delo i Servis», 2007. – 109s.

Seroshtan Mihail Sergeevich

Head of department of development of loan products
Department mortgage VTB24
Candidate of Economic Sciences
101000, Moscow, ul. Myasnitskaya 35.
Numb.: 8 (800) 100-24-24

А.А. ВОВК, Т.В. ПОНОМАРЕВА

ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ ТРАНСПОРТНЫХ КОМПАНИЙ С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

В современных условиях в связи с широким использованием услуг кредитных организаций для обеспечения производственно-финансовой деятельности транспортных компаний оценка эффективности этих взаимоотношений является актуальной задачей. Это, в частности, обусловлено отсутствием методологических разработок по этой теме, а также важностью оценки для определения целесообразности такого взаимодействия и его развития. Многие научные труды посвящены вопросам оценки экономической эффективности, однако, эффективность взаимоотношений еще не получила широкого развития.

Ключевые слова: железнодорожный транспорт, эффективность, эффект, эффективность взаимодействия, результат, затраты, степень эффективности, заемный капитал, лизинг, депозиты.

С целью обеспечения научно обоснованного решения поставленной задачи необходимо использовать результаты исследования сущности категории эффективность [1], а также дать обоснование термина «эффект».

Расчет экономической эффективности обычно осуществляется на основе одного из двух подходов - ресурсного или затратного. Затратный подход выбран нами в качестве единственно возможного. В общем виде расчет показателя эффективности производства по затратному методу имеет следующий порядок расчета: эффективность = результат / затраты.

Ресурсный подход оценки эффективности производства, по нашему мнению, не имеет никакого смысла. Это обусловлено содержанием термина «ресурсы». В русском языке этот термин может корректно употребляться только в смысле «запас, источник», в связи с чем, замена затрат на запасы выглядит весьма нелогично.

По мнению профессора Б.А. Волкова, эффект следует рассчитывать как разность результата и затрат (Р-З), а эффективность - отношение результатов к затратам (Р/З). При этом профессор Б.А. Волков без надлежащего обоснования указывает, что такое деление показателей является весьма условным [2], из чего непонятно: в чем же заключается его условность. В то же время, «эффект» профессором Б.А. Волковым отождествляется с результатом. Таким образом, возникает замкнутый круг, не позволяющий уяснить сущность этих категорий.

Результатом реализации инвестиций, по мнению Б.А. Волкова, может быть: прирост национального дохода, экономия общественного труда, снижение текущих расходов по производству продукции или оказанию услуг, рост дохода и прибыли предприятия и т.д. [2], хотя в дальнейшем этот результат сводится им к чистому дисконтированному доходу. В то же время, размер экономии (эффекта), полученного при выполнении ремонта локомотивов в депо, вместо выполнения этого ремонта на заводе, профессор Б.А. Волков определяет путем умножения разницы между стоимостью ремонта одной секции на число секций, тем самым указывая порядок расчета эффекта. Этот эффект определяется им уже как разница между издержками на ремонт секций в депо и издержками на ремонт этих же секций на заводе [2]. Одно это уже указывает на то, что эффект не результат производственной деятельности, а нечто другое.

Налицо непоследовательность в толковании важнейших экономических категорий в отдельных работах. Более последовательно смешивает понятия результата и эффекта профессор Ю.И. Соколов, который утверждает «результат (числитель) эффективности иначе называют эффектом» [3]. В подтверждение своей позиции и раскрытия порядка определения эффекта профессор пишет: «Полезным эффектом может называться не вся сумма результата,

а ее абсолютное изменение при внедрении какого-либо новшества (например, прирост прибыли, экономии ресурсов и т. д.) [3]. И дальше, чтобы окончательно закрыть вопрос оценки размера эффекта, утверждает: «Некоторые эффекты могут измеряться достаточно сложно, иметь различную природу и иногда сводится к трудно измеряемым числам и качественным различиям». Таким образом, вопрос измерения эффекта, отождествленного с понятием «результат», как и самой эффективности, практически закрыт, поскольку нет указания на показатели, которые характеризуют эффективность деятельности в сфере железнодорожного транспорта. Такой вывод профессор Ю.И. Соколова совершенно справедлив, потому что, не решив все эти вопросы в общем, невозможно решить их в частности.

Исследование сущности категории «эффект», выполненное нами, позволило установить, что в основе позиции, изложенной профессором Ю.И. Соколовым по этому поводу, находится толкование эффекта как «действия, результата чего либо» [3]. Однако термин «эффект» имеет и другой смысл. В словарях иностранных слов это указано во вторую очередь, в словарях русского языка стоит на первом месте: «...впечатление, производимое кем-нибудь, чем-нибудь на кого-нибудь, результат, следствие каких-либо действий, причин [4]», а вот следствие в русском языке это «то, что следует из чего-нибудь, вывод, результат чего-нибудь» [5]». Полагаем необходимым обратить внимание на то, что в толковании эффекта и следствия их понимание как результата стоит не на первом месте. Это позволяет сделать вывод: главное заключается в толковании эффекта как впечатления, видимого следствия.

По нашему мнению, термин «эффект» в экономике никак нельзя толковать как результат производственной деятельности, а можно использовать только для обозначения следствия изменения эффективности производства.

Учитывая разнообразие показателей эффективности полагаем, что эффект, получаемый от повышения, например, производительности труда, характеризуется размером относительной экономии затрат времени.

Кроме того, нами поставлена задача в рамках статьи, рассмотреть вопросы оценки эффективности взаимоотношений транспортных компаний с кредитными организациями с позиций транспортных компаний, и в частности ОАО «РЖД».

Нами предлагается выполнять расчеты за период, используя для этого средний размер показателей, поскольку их применение помогает составить наиболее полное представление о явлении, позволяет выявить общие закономерности.

В качестве результата этого процесса, по нашему мнению, может выступать прибыль, полученная благодаря сотрудничеству, а в качестве затрат - плата компании кредитным организациям за пользование их услугами. На практике весьма трудно учетным путем определить размер прибыли, полученной в результате использования услуг кредитных организаций, в связи с чем, размер прибыли рекомендуется определять расчетным путем.

В зависимости от вида услуг, предоставляемых кредитными организациями транспортным компаниям, расчет результата и затрат будет несколько отличаться.

Прежде всего, оценим эффективность использования транспортной компанией заемного капитала.

Прибыль, полученную в результате использования заемного капитала, предлагается определять на основе прибыли, полученной от производственной и финансовой деятельности ОАО «РЖД», и удельного веса полученного заемного капитала в форме займов и облигаций, в капитале, авансированном в производственную и финансовую деятельность. Такой подход к расчету обусловлен тем, что предполагается возможным направление полученного заемного капитала в производственную и финансовую деятельность. Данных о направлении его на инвестиции в форме капитальных вложений нет.

Прибыль от производственной и финансовой деятельности определяем путем суммирования прибыли от производственной и финансовой деятельности (форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»).

В качестве показателя затрат транспортной компании, связанных с использованием заемного капитала, предлагается рассматривать размер платы за использование заемного капитала. Размер заемного капитала в среднем за соответствующий год определяем на основе формы №1 «Бухгалтерский баланс». Плату за пользование заемным капиталом берем из формы №2 «Прибыли и убытки», строка 070 «Проценты к уплате».

Результаты расчета степени эффективности использования заемного капитала транспортной компанией на примере «ОАО РЖД» за 2004-2010 гг. обобщены в таблице 1.

Таблица 1 - Оценка экономической эффективности использования заемного капитала на примере ОАО «РЖД» за период с 2004 по 2010 гг.

Год	Прибыль ОАО «РЖД», млн.руб.	Капитал, авансированный в производственную и финансовую деятельность, млн.руб.	Полученный заемный капитал (займы и облигаций), млн.руб.	Удельный вес заемного капитала в капитале, авансированном в производственную и финансовую деятельность, %	Прибыль, полученная в результате использования заемного капитала, млн.руб.	Плата за использование заемного капитала, млн.руб.	Заемный капитал, млн.руб.	Заемный капитал с учетом платы за его использование, млн.руб.	Степень эффективности использования заемного капитала (займов и облигаций), %
2004	35940,4	1632500,5	18095,3	1,1	395,3	1716,2	18095,3	19811,5	2,0
2005	49877,4	1899954,9	46660,0	2,5	1246,9	3196,6	46660,0	49856,6	2,5
2006	59162,6	2190884,6	63774,4	2,9	1715,7	4211,8	63774,4	67986,2	2,5
2007	128956,9	2510428,6	69585,1	2,8	3610,8	3817,0	69585,1	73402,1	4,9
2008	54775,1	2976357,9	188279,3	6,3	3450,8	10739,3	188279,3	199018,6	1,7
2009	58742,0	3196980,1	312507,8	9,8	5756,7	18432,5	312507,8	330940,3	1,7
2010	130359,8	3313206,6	63774,4	1,9	2476,8	20156,5	63774,4	83930,9	3,0

На основе расчетов установлено, что степень эффективности использования заемного капитала (займов и облигаций) возрастала в период с 2004 г. по 2007 г. В конце периода она достигла максимального значения 4,9%. В 2008 г. степень эффективности снизилась до 1,7%, в следующем году оставалась на этом же уровне, а в 2010 г. увеличилась практически в 2 раза. Таким образом, последние годы – период неустойчивой эффективности использования заемного капитала.

Обратим внимание на недостаток такого способа расчета: в данном случае заемный капитал учитывается в качестве затрат в том же периоде, в котором он был получен, в связи с чем, степень эффективности использования заемного капитала искусственно занижается.

Прибыль, полученную в результате использования лизинга, предлагается рассчитывать на основе прибыли, полученной от производственной деятельности ОАО «РЖД», и удельного веса остаточной стоимости основных средств, полученных в аренду транспортной компанией, в капитале, авансированном в производственную деятельность.

В качестве затрат предлагается использовать данные формы №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», строка 0260 «Получено объектов основных средств в аренду». В таблице 2 обобщены результаты оценки.

Таблица 2 - Оценка экономической эффективности использования лизинга ОАО «РЖД» в период с 2004 г. по 2010 г.

Год	Прибыль РЖД, млн.руб.	Капитал, авансированный в производственную деятельность, млн.руб.	Стоимость ОС, полученных в аренду, млн. руб.	Удельный вес стоимости ОС, полученных в аренду, в капитале, авансированном в производственную деятельность, %	Прибыль, полученная в результате использования лизинга, млн.руб.	Степень эффективности использования лизинга, %
2004	35940,4	1617758,5	9646,7	0,6	215,6	2,2
2005	49877,4	1864161,3	31380,4	1,7	847,9	2,7
2006	59162,6	2119692,9	68306,3	3,2	1893,2	2,8
2007	128956,9	2360654,8	139426,6	5,9	7608,5	5,5
2008	54775,1	2730647,7	160745,3	5,9	3231,7	2,0
2009	58742,0	2838692,7	178045,3	6,3	3700,7	2,1
2010	130359,8	2826465,9	239525,7	8,5	11080,6	4,6

Степень эффективности использования лизинга в период с 2004 г. по 2007 г. увеличилась с 2,2% до 5,5%. В 2008г. наблюдалось снижение степени эффективности до 2,0%, а к 2010 г. она составила уже 4,6%.

Организация достаточно широко использовала такой инструмент увеличения доходов как депозит, в связи с чем, рассмотрим вопросы оценки степени эффективности вложений денежных средств в кредитные организации в форме депозитов.

Исходя из определения сущности депозита, в качестве результата предлагается использовать размер дохода от передачи денежных средств на депозит, а в качестве затрат – размер депозита. Результаты оценки эффективности депозита, как формы получения дополнительного дохода, обобщены в таблице 3.

Для расчетов будем использовать финансовую отчетность транспортной компании форму №2, строка 0600 «Проценты к получению» и форму №5, строка 60150 «Депозитные вклады».

Таблица 3 - Оценка экономической эффективности вложения денежных средств ОАО «РЖД» в кредитные организации в форме депозитов за период с 2004 г. по 2010 г.

Год	Размер депозитов, млн.руб.	Плата за использование денежных средств, вложенных в форме депозитов, млн.руб.	Степень эффективности вложения денежных средств в форме депозитов, %
1	2	3	4
2004	2044,7	200,2	9,8
2005	-	271,6	-
2006	8505,5	1173,9	13,8
2007	11927,1	1579,1	13,2
2008	25056,6	1128,2	4,5
2009	31660,0	4038,2	12,8
2010	37303,5	3953,3	10,6

Из таблицы 3 следует, что наименьшая степень эффективности депозитов ОАО «РЖД» наблюдалась в 2008 г., но, несмотря на это, степень эффективности в целом

по годам достигла высоких значений.

Отметим, что в данном случае эффективность искусственно завышена в связи с тем, что в состав «Процентов к получению» помимо платы за использование банком денежных средств, находящихся на расчетном счете организации, включаются: проценты, причитающиеся организации по выданным ею займам; проценты по коммерческим кредитам, предоставленным путем перечисления аванса, предварительной оплаты, задатка; проценты и дисконт, причитающиеся к получению по ценным бумагам (например, по облигациям, векселям).

Далее предлагается сравнить рентабельность производственно-финансовой деятельности и степень эффективности использования различных услуг кредитных организаций для получения дополнительной прибыли (дохода):

Таблица 4 - Сравнение рентабельности производственно-финансовой деятельности ОАО «РЖД» и степени эффективности использования различных услуг кредитных организаций в период с 2004 г. по 2010 г.

Рентабельность производственно-финансовой деятельности, %	Степень эффективности использования заемного капитала (займов и облигаций), %	Степень эффективности использования лизинга, %	Степень эффективности вложения денежных средств в форме депозитов, %
2,2	2,0	2,2	9,8
2,6	2,5	2,7	-
2,7	2,5	2,8	13,8
5,1	4,9	5,5	13,2
1,8	1,7	2,0	4,5
1,8	1,7	2,1	12,8
3,9	3,0	4,6	10,6

Из таблицы 4 следует, что рентабельность производственно-финансовой деятельности превышает степень эффективности использования заемного капитала, что связано с платой за его использование. Степень эффективности лизинга немного превышает рентабельность производственно-финансовой деятельности, а степень эффективности вложения денежных средств в форме депозитов является самой высокой. Расчеты свидетельствуют о целесообразности вложения денежных средств транспортной компании в кредитные организации в форме депозитов.

Таким образом, предложенная нами система расчетов эффективности взаимодействия транспортной компании с кредитно-финансовыми структурами, имея свои недочеты, является логичной и позволяет делать выводы о целесообразности использования тех или иных услуг банков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Вовк, А.А. Оценка эффективности транспортного производства и резервов ее роста: Монография [Текст] / А.А. Вовк – М.: Крома, 2000.
2. Волков, Б.А. Оценка экономической эффективности инвестиций и инноваций на железнодорожном транспорте: учебное пособие [Текст] / Б.А. Волков, В.Я Шульга, А.А. Гавриленков, А.С. Каверин, А.В. Марцинковская; Под ред. Б.А. Волкова.- М.: ГОУ «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте» , 2009.
3. Терешина, Н.П. Экономика железнодорожного транспорта [Текст] / Н.П. Терешина, В.Г. Галабурда, В.А. Токарев и др; под ред. Н.П.Терешинной.- М.: ФГОУ «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте» , 2011.
4. Словарь иностранных слова.- 18-ое изд., стер. [Текст] / М.: Рус. Яз. , 1989.
5. Лопатин, В.В. Русский толковый словарь ок. 35000 слов 3-е изд.,испр.и доп. [Текст] / В.В. Лопатин, Л.Е. Лопатина. - М.: Рус. яз.1994. – (Малая б-ка словарей рус. яз.).

Вовк Алексей Александрович

Московский государственный университет путей сообщения (МИИТ), г. Москва
Доктор экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и статистика»
127994, г. Москва, ул. Образцова, д. 9, стр. 9
Тел.: (495) 681-31-77
E-mail: vasilta@mail.ru

Пономарева Татьяна Викторовна

Московский государственный университет путей сообщения (МИИТ), г. Москва
Аспирант кафедры «Бухгалтерский учет и статистика»
127994, г. Москва, ул. Образцова, д. 9, стр. 9
Тел.: (495) 681-31-77
E-mail: tatiana_fed@yahoo.com

A.A. VOVK, T.V. PONOMAREVA

THE ASSESSMENT OF THE ECONOMICAL EFFECTIVENESS OF THE RELATIONS BETWEEN COMPANIES AND CREDIT ORGANIZATIONS

Currently, in connection with the extensive use of credit organizations' services for supporting production and financial functions of transport companies, an efficiency rating of these relations is urgently needed. There is a lack of methodological learning aids on this topic and it is important for such an assessment to detect the suitability of these relations and their development. A lot of research works are devoted to the assessment of the economical effectiveness, but the efficiency of relations has not developed widely.

Keywords: rail transport, efficiency, effect, efficiency of relations, result, costs, degree of effectiveness, loan capital, leasing, deposits.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Vovk, A.A. Ocenka jeffektivnosti transportnogo proizvodstva i rezervov ee rosta: Monografija [Tekst] / A.A. Vovk – M.: Kroma, 2000.
2. Volkov, B.A. Ocenka jekonomicheskoy jeffektivnosti investicij i innovacij na zheleznodorozhnom transporte: uchebnoe posobie [Tekst] / B.A. Volkov, V.Ja Shul'ga, A.A. Gavrilencov, A.S. Kaverin, A.V. Marcinkovskaja; Pod red. B.A. Volkova.- M.: GOU «Uchebno-metodicheskij centr po obrazovaniju na zheleznodorozhnom transporte», 2009.
3. Tereshina, N.P. Jekonomika zheleznodorozhnogo transporta [Tekst] / N.P. Terjoshina, V.G. Galaburda, V.A. Tokarev i dr; pod red. N.P.Terjoshinoj.- M.: FGOU «Uchebno-metodicheskij centr po obrazovaniju na zheleznodorozhnom transporte», 2011.
4. Slovar' inostrannyh slova.- 18-oe izd., ster. [Tekst] / M.: Rus. Jaz. , 1989.
5. Lopatin, V.V. Russkij tolkovyj slovar' ok. 35000 slov 3-e izd.,ispr.i dop. [Tekst] / V.V. Lopatin, L.E. Lopatina. - M.: Rus. jaz.1994. – (Malaja b-ka slovarej rus. jaz.).

Vovk Aleksej Aleksandrovich

Moscow State University of Railway Transport, Moscow
Doctor of Economic Sciences, Professor Department of «Accounting and Statistics»
127994, Moscow, str. Obraztsova, 9/9
Numb.: (495) 681-31-77
E-mail: vasilta@mail.ru

Ponomareva Tat'yana Viktorovna

Moscow State University of Railway Transport, Moscow
Postgraduate student Department of «Accounting and Statistics»
127994, Moscow, str. Obraztsova, 9/9
Numb.: (495) 681-31-77
E-mail: vasilta@mail.ru

В.А. АРСЕНЬЕВА

СОЦИАЛЬНАЯ НАПРАВЛЕННОСТЬ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ МЕЖГОСУДАРСТВЕННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

В современной практике с методологических позиций используется достаточно большое количество разнообразных моделей и концепций социальной политики и социального налогообложения, которые можно классифицировать с позиций социального или субсидиарного государства и соответствующей налоговой политики: социально-нагруженной или либерально-ограниченной. В статье представлена авторская позиция по формированию социальной направленности налогового администрирования в системе межгосударственного взаимодействия.

Ключевые слова: социальная направленность, налоговое администрирование, система межгосударственного взаимодействия.

Анализируя актуальные проблемы и тенденции социальной направленности налогового администрирования в системе межгосударственного взаимодействия, следует, в первую очередь, остановиться на рассмотрении сущности социального государства. В этой связи, исследуя теоретические источники по данному вопросу, можно констатировать, что в большинстве из них социальное государство понимается как особый тип современного устройства общества, в котором обеспечивается высокий уровень социальной защищенности всех граждан посредством активной государственной политики, в том числе в сфере налогообложения. При этом для социального государства характерен принцип социальной справедливости, создания в идеале равных возможностей всем членам общества через систему финансовых, налоговых и социальных мер поддержки, переход от политического и правового равенства граждан к их социальному равенству, обеспечение приемлемого уровня жизни для социально незащищенных слоев населения и отдельных граждан, возможность самообеспечения, повышения своего благосостояния [1]. К настоящему моменту социальное государство в качестве конституционного принципа зафиксировано в конституциях таких стран как: Япония, ФРГ, Италия, Испания, Португалия, Швеция, а также некоторых других стран.

Как известно, социальная функция и направленность налогообложения напрямую связаны с моделью финансового обеспечения социальной политики (британской, франко-германской, североевропейской, американской и др). Так, в частности, социальная функция НДФЛ (налог на доходы физических лиц) реализуется посредством сокращения неравенства в распределении доходов, воздействия на уровень доходов, сбережений населения, объем, динамику и структуру внутреннего спроса, качество жизни, демографические и другие показатели социальной сферы. В свою очередь, с помощью подоходного налога государство оказывает влияние на социальное обеспечение, охрану здоровья, материнства, детства, медицинскую помощь, общедоступность и бесплатность образования, мотивации труда, реализацию гражданами права на труд, защиту от безработицы, трудовые взаимоотношения в сфере производства, обращения, управления, культуры, науки [2].

Как показывает анализ научных исследований и опыта деятельности развитых стран в исследуемой сфере, последние десятилетия свидетельствуют об активном нарастании тенденции в области взаимосвязи социальной функции государства с социальной направленностью налогообложения. Вместе с тем, необходимо подчеркнуть тот факт, что в науке и практике понимание роли и значения, а также специфики социальной направленности налогообложения сложилось не сразу. Во многом этому обстоятельству способствовало выделение из финансовой науки налогообложения как самостоятельной

научной дисциплины, формулирование научно–теоретических взглядов на налог и налогообложение, его природу и функции.

Так, если А. Смит, проведя классификацию налогов, выделил прямые налоги и косвенные, указал на их фискальную и регулирующую функцию [3], то Дж. М. Кейнс, в свою очередь, обратил внимание на распорядительную или социальную, контрольную, политическую функции [4].

В дальнейшем эволюционные преобразования в экономике, переход в теории и практике с позиций подоходного налога как вынужденной меры к осознанию объективной необходимости и обязанности каждого уплачивать налоги, предопределил всеобщность данного вида налогообложения. Единственно возможным основанием для неуплаты подоходного налога становится материальное положение субъекта налогообложения. В этой связи, известный немецкий экономист, профессор Эрлангенского Университета, К.Т. фон Эберг, отмечал следующее: «по своей идее общеподоходный налог превосходит всякую другую форму обложения; он один дает возможность учесть личные отношения и обложить плательщика в меру его платежеспособности» [5].

О сложности введения подоходного налога, в контексте изучения социальных функций налогообложения, говорит тот факт, о котором свидетельствует проведенный нами исторический анализ, только во Франции с 1848 по 1914 год было разработано порядка 50 проектов подоходного налога. В США, в свою очередь, необходимость введения подоходного налога обсуждалась на протяжении более пятидесяти лет (с 1862 по 1913 г.). В России от первого опыта применения в 1812 году до принятия закона о подоходном налоге в 1916 году прошло более ста лет.

Регулирующая функция налогов на доходы физических лиц в решении задач социальной политики в ведущих зарубежных странах получила свое преимущественное развитие после Второй мировой войны, когда было осознано влияние налоговой политики на процессы накопления капитала, ускорение его концентрации и централизации, платежеспособный спрос населения.

В настоящее время в США, где подоходный налог с физических лиц формирует более 40% доходной части федерального бюджета, в Германии и Англии, где доля подоходного налога в бюджете составляет более 30%, во Франции, где подоходный налог (18%) занимает второе место среди источников бюджетных доходов, данный налог играет существенную роль в обеспечении финансами реализации социальной политики государства. Устанавливая налоги на доходы физических лиц, сокращая налоговые обязательства, или полностью освобождая от уплаты подоходного налога различные категории населения, осуществляя поддержку слоев населения с низкими доходами, стимулируя развитие семьи, получение образования, вводя льготы по подоходному налогу в зависимости от расходов понесенных налогоплательщиками на содержание детей в детских дошкольных учреждениях, их обучение, повышение собственной квалификации, оказание помощи престарелым лицам и многое другое, государство берет на себя заботы по обеспечению социальной стабильности и справедливости.

С социально-экономической точки зрения, основным методологическим вопросом политики социальной направленности налогообложения является выбор модели и момента применения налога. Подвергаясь периодическому реформированию, система подоходного обложения населения в развитых странах обеспечивает баланс целей экономической и социальной политики государства. Реформирование или администрирование подоходного налога направлено на:

- повышение справедливости в обложении доходов, мер по увеличению вычетов для бедных слоев населения и среднего класса;
- упрощение системы исчисления подоходного налога;
- создание нейтральной системы обложения доходов, оказывающих минимальное воздействие на экономический выбор плательщика;

- устранение методов налогового регулирования, тормозящих развитие человеческого потенциала и введение налогового стимулирования роста благосостояния граждан, содействие к перераспределению доходов населения в пользу сбережений (инвестиций);

- улучшение системы налогового администрирования, внедрение электронных способов подачи и обработки налоговых деклараций.

Кроме этого, налоговое администрирование подоходного налога направлено: на расширение базы обложения путем включения доходов ранее освобожденных от налогообложения; снижение прогрессии ставок и сокращение числа разрядов шкалы обложения.

Социальная функция и направленность налогообложения характеризуется размером налогового потенциала, уровнем налоговой нагрузки населения и удельной налоговой нагрузкой. Рациональное распределение установленной налоговой нагрузки между различными налогоплательщиками предполагает выравнивание налогового потенциала на принципах социальной справедливости и равенства. В этой связи нужно заметить, что действующие сегодня в мировой практике классические методологические схемы вертикального и горизонтального выравнивания налогового потенциала направлены на обеспечение социальной функции налогообложения.

В контексте вышесказанного следует подчеркнуть, что для формирования теоретико-методологической основы налогообложения физических лиц, взаимосвязи доходов и расходов важное значение имеет формулирование принципов налогообложения. Основы принципов налогообложения, заложенные Д. Рикардо, А. Смитом, А. Вагнером, в настоящее время применительно к социальной направленности налогообложения включают принципы всеобщности и справедливости, определенности и стабильности, эффективности, необлагаемого налогового минимума, разумного предела налогообложения. В их рамках определяется, что, так как налоги взимаются исключительно в публичных целях, то распределение налогового бремени должно быть сообразно возможностям налогоплательщика; налог может учреждаться, изменяться или упраздняться лишь путем принятия парламентского закона; никакой налог не может устанавливаться законом, имеющим обратную юридическую силу. Налоги должны минимизировать неблагоприятные последствия своего функционирования для процесса распределения ресурсов.

На наш взгляд, с точки зрения социального подхода, заслуживают серьезного внимания также принципы администрирования налоговой системы Германии, установленные со времен научной и политической деятельности известного западногерманского экономиста и политического деятеля Л. Эрхарда (1897-1977). В их числе необходимо назвать следующие: налоги должны быть по возможности минимальны, нацелены на более справедливое распределение доходов; налоговая система исключает двойное налогообложение; величина налогов соответствует размеру государственных услуг, включая защиту человека и все, что гражданин может получить от государства, максимальное уважение к частной жизни гражданина – налоговый чиновник не имеет права предоставлять сведения о налогоплательщике.

Как известно, критерием оценки эффективности подоходного налога с позиции социальной направленности служит его способность решать задачи оптимального перераспределения доходов. Эффективными являются те налоги, которые минимизируют неблагоприятные последствия своего функционирования для процесса распределения ресурсов. Неэффективными – отрицательные последствия которых превалируют над положительными. При этом, по мнению известного английского экономиста, лауреата Нобелевской премии по экономике 1980 г., Л.Р. Клейна, размер перераспределяемой части национального дохода обуславливается, прежде всего, политическими, а не экономическими факторами.

Согласно точке зрения исследователей С. Фишера, Р. Дорнбуша, Р. Шмалензи и др., налоговая система является прогрессивной, если после выплаты налогов неравенство в экономическом положении сокращается. Регрессивной – если после выплаты налогов

неравенство возрастает. Налоговая система является прогрессивной, если кривая Лоренца для доходов после уплаты налогов показывает более равномерное распределение, чем для доходов до уплаты налогов. Налоговая система является прогрессивной, если богатый платит в качестве налогов большую долю своих доходов, чем это делает бедный. Статистическое обоснование прогрессии, связанной с различиями в структуре потребления получателей высоких и низких доходов, было дано в свое время немецким ученым Э.Энгелем.

Как показывает проведенный анализ научных источников, современная наука рассматривает реализацию вышеотмеченного принципа справедливости в «горизонтальном» и «вертикальном» разрезе. «Горизонтальная справедливость» означает, что плательщики с одинаковыми объектами налогообложения должны платить равные налоги. В свою очередь, «вертикальная справедливость» достигается установлением различных налоговых обязательств плательщикам, имеющим однородные объекты обложения, но разные налогооблагаемые базы [5].

При этом необходимо заметить, что наиболее важной количественной оценкой взаимосвязи доходов и налогов является уровень налогового давления, после превышения которого налогоплательщик не может обеспечить простого воспроизводства, когда налог действует как отрицательный стимул к труду. Отрицательный эффект необоснованного роста налогового бремени проявляется непосредственно и опосредованно. Непосредственно – воздействуя на экономические мотивы и стимулы, опосредованно, – изменяя общие, макроэкономические условия воспроизводства. О приближении пределов дальнейшего налогового бремени сигнализирует: снижение нормы сбережений и инвестиций, уход экономики «в тень», увеличение групп населения, предпочитающих жить на государственные пособия, а не на доходы, облагаемые налогами. Сверхобложение доходов подавляет мотивацию налогоплательщика к зарабатыванию денег [1].

Подчеркнем, что оптимальность налогообложения в текущих экономических условиях принято оценивать с точки зрения общего эффекта для благосостояния общества и с точки зрения выгод конкретного налогоплательщика. Эффективная налоговая нагрузка показывает, кто реально несет бремя того или иного налога, кто выигрывает (проигрывает) от изменения (снижения, повышения, введения, отмены) конкретного налога. На настоящий момент, как показывает проведенный нами мониторинг научно-практических источников, мировая практика располагает весьма обширными исследованиями в выше обозначенной сфере и предлагает вполне конструктивные подходы, позволяющие определить предельно допустимые уровни налогового давления на экономику и население, при повышении которых возникают те или иные негативные социально-экономические процессы.

Рассматривая вопрос социальной направленности налогового администрирования, необходимо еще раз отметить, что социальная политика представляет собой совокупность усилий, направленных на обеспечение нормального развития социума. Она предполагает создание условий, которые бы обеспечивали обществу демографическое равновесие, хорошее физическое состояние населения, открытость по отношению к инновационным процессам и основанному на них экономическому развитию, необходимые масштабы и качество воспроизводства рабочей силы, сохранение и улучшение исторически сложившихся условий и образа жизни, удержание социальной дифференциации на уровне, не провоцирующем конфликты между общественными группами, предотвращение нищеты как массового явления. Для достижения этих целей государством обычно используются налоговое законодательство, создающее правовой каркас социальной политики. Вместе с тем, оно осуществляет контроль над выполнением политическими институтами, а также юридическими и физическими лицами, предписаний, гарантирующих достижение целей социальной политики, и перераспределяет общественное богатство, необходимое для ее реализации.

Говорить о социальной политике, как отдельно взятом сегменте государственной политики, на наш взгляд, с научной точки зрения, не совсем целесообразно. Экономический кризис 2008 года наглядно продемонстрировал теснейшую связь между государствами, а

также между налоговыми, финансовыми, экономическими и социальными задачами внутри каждого государства.

Демократическое государство с рыночной экономикой не может влиять на изменение ситуации иначе, чем через налоговое администрирование в части изменения схемы налогообложения (введение льгот, отсрочек уплаты, снижение ставок, введение новых и отмены старых налогов, усиление или ослабление режима налогового контроля и т.д.), поэтому, рассматривая вопрос социальной направленности налогового администрирования, необходимо опираться не на отдельно налоговую и социальную политики государства, а на бюджетно-налоговую политику.

В системе приоритетов бюджетно-налоговой политики государства в последние годы все более существенное значение приобретает эффективность администрирования бюджетных доходов как функции государства и его институтов власти и управления. Между тем, не только проблема эффективности администрирования, но и само содержание этой категории еще недостаточно определены ни в финансовой теории, ни в финансово-налоговом законодательстве. Устранение этих пробелов необходимо как для формирования нормативно-инструментальной системы администрирования, так и для практики, в которой участвует большая совокупность субъектов администрирования, наделенных теми или иными полномочиями.

Следует подчеркнуть, что эффективность налогового администрирования характеризуется качеством, объективностью и обременительностью администрирования. Расшифровка содержания этих характеристик необходима для раскрытия сущности эффективности совершенствования механизма управления администрированием бюджетных доходов.

Бюджетно-налоговое администрирование следует рассматривать как одно из направлений повышения эффективности бюджетно-налоговой политики и способ формирования финансовых ресурсов государства, которые должны быть направлены в первую очередь для поддержания социальной стабильности граждан. Само понятие «бюджетно-налоговое администрирование» не имеет сегодня широкого распространения в современной науке и практике. В связи с этим, осуществляется использование другого понятия – «налоговое администрирование», то есть деятельность налоговых органов (в соответствии с их полномочиями) по осуществлению контроля соблюдения налогового законодательства организациями и физическими лицами. Данное определение представляется содержательным по следующим причинам:

- налоговое администрирование трактуется через деятельность финансовых институтов (налоговых органов);
- налоговое администрирование органически взаимодействует и направлено на повышение эффективности функционирования налогового механизма.

Таким образом, налоговое администрирование отражает не только сугубо административно-принудительную функцию налогового аппарата, а трактуется как инструмент государственной деятельности и государственной политики. Эти аспекты целесообразно научно развить и в понятие «бюджетно-налоговое администрирование».

В связи с этим, нам представляется необходимым отметить, что бюджетно-налоговое администрирование является более широким и системно более многообразными научным понятием, чем налоговое администрирование, что объясняется следующими причинами:

1. бюджетно-налоговое администрирование отражает взаимодействие категории налогов и категории бюджета (бюджетной системы);
2. указанное понятие расширяет сферу администрирования на всю доходную часть бюджетов как федерального, так и территориальных;
3. бюджетно-налоговое администрирование расширяет и конкретизирует целевую функцию, поскольку отражает не только задачу эффективного функционирования налоговых органов, но и эффективное функционирование всего механизма формирования бюджетно-налогового потенциала государства;

4. в понятие «бюджетно-налоговое администрирование» более содержательно раскрывается социальная направленность государственного администрирования доходов, поскольку налоги и доходы администрируются с целью формирования бюджета государства как социально-политического и экономического института гражданского общества, выражающего его интересы в их концентрированном, общем содержании.

Таким образом, бюджетно-налоговое администрирование обеспечивает ресурсами реализацию всего комплекса функций государства, включая функции государственного управления и регулирования, обороны и безопасности, развития национальной экономики, социальные функции.

Финансово-экономическое содержание бюджетно-налогового администрирования является при этом исходной основой раскрытия приоритетов и соответственно принципов бюджетно-налогового администрирования.

Основные национальные приоритеты бюджетно-налогового администрирования определяются условиями рыночной трансформации, экономическим ростом и необходимостью решать стратегические задачи обеспечения конкурентоспособности страны в условиях глобализации экономических, финансовых, торговых, демографических, политических отношений. К основным приоритетам бюджетно-налогового администрирования, учитывая обозначенные объективные условия и стратегические задачи, можно отнести:

– повышение эффективности бюджетно-налогового администрирования в формировании централизованного фонда финансовых ресурсов, аккумулируемых в казне государства и муниципальной бюджетной системе местного самоуправления;

– достижение усиления стимулирующих эффектов налоговой политики в отношении законопослушных налогоплательщиков и содействие общему повышению согласования интересов государства и отечественного предпринимательства;

– обеспечение в процессе администрирования эффективной реализации функций финансов, особенно контрольной, и соответственно эффективности бюджетного и налогового контроля на стадии формирования ресурсов государства;

– реализацию инструментами бюджетно-налогового администрирования социальной функции налогов в отношении физических лиц, активное содействие получением населением законодательно установленных налоговых льгот и социальных вычетов из налогооблагаемой базы с учетом социального положения, дифференциации, имущественного состояния и доходов граждан, новых направлений демографической политики.

Как показывает практика, кризисные явления в мировой экономике подвергли бюджеты большинства стран серьезным, а иногда и кардинальным изменениям. Средства, которые ранее предполагалось направить на одни цели, были перепрофилированы в направлении защиты населения, на поддержание стабильности финансовой системы, на сохранение рабочих мест. При этом во многих странах первой антикризисной мерой стала государственная поддержка финансовой системы, предотвратившая ее коллапс, что могло обернуться катастрофическими экономическими и социальными последствиями. С начала кризиса объем государственной помощи банковскому сектору ЕС, одобренный Еврокомиссией, превысил 3,2 трлн. евро. Это составляет почти треть ВВП Евросоюза и в два раза превышает недавние прогнозы специалистов по вопросу объемов антикризисных вливаний в этот сектор. При этом если, например, в Ирландии помощь банковскому сектору составляет 23,2% национального ВВП, то ряд правительств Южной и Восточной Европы (Болгария, Кипр, Чехия, Эстония, Литва, Мальта, Польша, Румыния и Словакия) приняли решение об отказе в помощи местным банкам.

Согласно докладу Еврокомиссии, посвященному банковскому сектору, с октября 2007 года до середины 2009 года данной организацией было одобрено более 60 различных мер и схем, направленных на рекапитализацию банков и возобновление кредитования. Объем этого пакета составил 2,9 трлн. евро, и еще 313 млрд. евро приходится на прямые инъекции капитала самым бедствующим компаниям. Таким образом, общий объем

государственной помощи, одобренный Еврокомиссией, уже превысил 3,2 трлн. евро и достиг 31% ВВП Евросоюза [101].

Подчеркнем, что на поддержку банковской системы России за аналогичный период было направлено порядка 200 млрд. долларов США. Они должны были обеспечить стабильность банковского сектора и кредитование экономики.

Практика свидетельствует, что массивные финансовые «вливания» ликвидности в банковские системы по всему миру оказались полностью оправданной методологической мерой. В результате ее реализации банковские структуры получили возможность предоставить рассрочки по кредитам как юридическим лицам, так и физическим, что значительно снизило социальную напряженность в ряде государств мира.

Однако нельзя не отметить, что при этом ряд банковских структур, в частности в России, в период финансового кризиса, несмотря на полученную помощь от государства, резко снизили объемы кредитования внутри страны, в результате чего, в качестве закономерного последствие образовалась хроническая нехватка инвестиций, и, как следствие, рост безработицы. Снижение кредитования многие аналитики связывали в тот момент с высокими процентными ставками по кредитам реальному сектору. Реагируя на данную ситуацию, уже во второй половине 2009 года Правительство России внесло изменения в план поддержки ликвидности банков, делая акцент на более адресном выделении помощи с целью субсидирования процентов по кредитам для конечных потребителей, докапитализации банковской системы, формировании внутреннего рынка долгосрочных и среднесрочных пассивов, развитии института государственных гарантий.

Необходимо отметить, что в целях реализации мероприятий социальной направленности в посткризисный период снижение налогового бремени для малого бизнеса, развитие инфраструктуры, а также другие меры были предложены в декабре 2009 года и президентом США, будучи направленными на борьбу с безработицей. Эту проблему в современных посткризисных условиях власти США и многих стран мира считают самой острой для выходящей из кризиса экономики. Так, уровень безработицы в США составил в ноябре 2009 года 10%, это рекордный за последние 27 лет показатель для США. На увеличение занятости и сокращение дефицита бюджета администрация Белого дома, в частности, собирается направить средства, неизрасходованные в рамках антикризисной программы по спасению банков. По данным на конец 2009 года, данная сумма насчитывает 200 млрд. долларов [1].

В свою очередь, уровень безработицы в 27 странах Евросоюза в третьем квартале 2009 года вырос на 2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, тот же показатель в Еврозоне увеличился на 2,1% и составил 17,9 млн. человек. В связи с этим, для борьбы с безработицей Еврокомиссия намерена проводить курсы повышения квалификации, внедрять более эффективные рекрутинговые системы, субсидировать укороченное рабочее время (для сохранения рабочих мест), а также устроить для молодежи программы стажировки, в которые планируется вовлечь 5 млн. молодых людей (уровень безработицы среди молодежи в ЕС в 2009 году составил 17%). Кроме того Еврокомиссия объявила о выделении из своего бюджета 100 млрд. евро для реализации программы по выдаче микрокредитов для начала собственного бизнеса, а вместе с фондами ЕББР финансирование проекта достигнет 500 млн. евро.

По данным Минэкономразвития России, в 2009 году количество безработных в России составило 5,6 млн. человек. Ситуация с безработицей в нашей стране осложняется наличием большого количества моногородов, низкой территориальной и профессиональной мобильностью населения, низкой конкурентоспособностью большого количества компаний на мировом рынке, незавершенностью формирования некоторых рыночных институтов (например, добровольного социального страхования). Не исключено, что проблема безработицы в 2010 году будет стоять более остро, что окажет свое определяющее влияние на социальные тенденции в сфере налогового администрирования в стране.

Подчеркнем, что сегодня в мировой практике считается нормой государственное поощрение малого и среднего бизнеса в интересах национальных экономик с использованием, в первую очередь, налоговых методологических инструментов. При этом задача государства не сводится к тому, чтобы на льготных условиях предоставлять мелким и средним компаниям финансовые, технические и прочие ресурсы и поддерживать частную инициативу любой ценой. Государство призвано, в первую очередь, создать такой правовой и экономический климат, который позволит малому и среднему бизнесу не только стабильно функционировать, но и перспективно развиваться.

Следует заметить, что в посткризисных условиях малый бизнес обладает неоспоримыми преимуществами. Это, прежде всего, гибкость приспособления к рыночной конъюнктуре, которая является в значительной степени более гибкой на практике, чем у крупных предприятий, а также реакция данного рода компаний на быстро меняющийся спрос: умение «уловить» возникающую потребность и отреагировать немедленной мобилизацией своих ресурсов и возможностей. Кроме того среднее и особенно малое предприятие не связано производственной программой, разработанной на перспективу, оно также не отягощено финансовыми обязательствами перед акционерами, ожидающими дивидендов от вложенного капитала, ему проще перестроить свою рыночную стратегию.

Однако, несмотря на все преимущества, малый бизнес вряд ли сможет развиваться так же эффективно в экономике, которая подвержена кризисным явлениям, без поддержки государства. А так как малые предприятия обеспечивают необходимую мобильность в условиях рынка, создают глубокую специализацию и разветвленную кооперацию производства, без чего невозможна их высокая эффективность, «принимают на себя» решение многих социальных и экономических проблем, то одной из первоочередных задач государства на пути вывода экономики их кризиса является поддержание и субсидирование предприятий малого и среднего бизнеса.

Сегодня малый бизнес в Европе составляет основу социально-экономического развития ЕС. В настоящее время в Евросоюзе насчитывается свыше 20 миллионов предприятий малого и среднего бизнеса, которые дают более половины общего оборота и добавленной стоимости. Число занятого населения в малом бизнесе Европы составляет сейчас порядка 70%. При этом наибольшее количество малых предприятий создано в торговле, строительстве и пищевой промышленности. Британское правительство, в частности, в 2009 году разработало пакет мер по поддержке компаний малого и среднего бизнеса, которые в наибольшей степени пострадали в результате последствий глобального кризиса, в том числе были выделены гарантии кредитов на общую сумму в 20 млрд. фунтов стерлингов. Правительство гарантировало предоставление трех четвертей этой суммы, оставшуюся четверть обеспечили финансовые институты. 10 млрд. фунтов стерлингов было выделено в виде краткосрочных кредитов компаниям, численность персонала которых не превышает 250 человек [1].

Надо отметить, что малый бизнес в США наиболее сильно пострадал в результате мирового экономического кризиса. С середины 2007 года до конца 2008 года в этой стране более 2,4 миллиона человек, занятых в малом бизнесе, потеряли работу. Главным образом, малые предприятия разорвались из-за того, что не были в состоянии срочно вернуть банковские ссуды, взятые на развитие бизнеса, а банки перестали предоставлять кредиты на выгодных условиях [6].

В связи с этим, в октябре 2009 года американская администрация выступила с заявлением о том, что в перспективе планирует сосредоточиться на том, чтобы сделать кредиты более доступными для всех потребителей, в том числе для мелкого бизнеса. В результате Конгресс США увеличил максимальный размер ссуд для малого бизнеса с 2 до 5 миллионов долларов. Антикризисная программа 2009 года включала в себя: предоставление льготных кредитов более чем на 7 млрд. долларов, а в 2010 году более 10 млрд. долларов. Необходимо отметить, что данная мера уже в 2009 году позволила США создать более 300 тыс. новых рабочих мест [6].

В контексте вышесказанного нужно отметить, что бюджетно-налоговое администрирование малого бизнеса направлено, в первую очередь, на поддержку миллионов людей, занятых в нем, сохранение рабочих мест, поддержание покупательской способности населения. Во многих странах малый бизнес составляет основу экономики страны. Например, в Японии число малых и средних компаний насчитывает около 1,5 млн., или почти 99% всех предприятий. Традиционно, предприятия малого бизнеса работают по заказам крупных корпораций. При этом большинство малых предприятий тесно связаны с крупными компаниями и концернами, распределяющими заказы. Однако глобальный финансовый кризис основательно нарушил эти тесные связи. Тяжелые потери в результате кризиса понесли такие крупные компании как: Toyota, Sony, Hitachi и многие другие гиганты. Цепная реакция, названная экономистами «шоком Toyota», не обошла стороной их многочисленных малых смежных компаний во многих регионах Японии.

Как свидетельствует официальная статистика, в начале 2010 года число банкротств частных предприятий Японии с долгами, превышающими 10 млн. иен (более 100 тыс. долларов), увеличилось на 8,2%. Разорились 8 169 компаний.

Чтобы помочь малым компаниям, испытывающим трудности с получением кредитов, правительство Японии выделило в рамках бюджетных ассигнований за 2009 год свыше 4 трлн. иен (более 40 млрд. долларов). Этими средствами, которые разрешено выделять через ведущие банки страны в виде экстренных кредитов и на приобретение коммерческих бумаг, уже воспользовались почти 13 тыс. компаний. Примечательно, что большая часть этой суммы была адресована малым предприятиям. Однако вышеотмеченные трудности еще не преодолены правительством страны. Именно персонал закрывшихся малых предприятий пополняет, в первую очередь, число безработных, численность которых сейчас составляет около 3,3 млн. человек. Предприятия малого и среднего бизнеса воздерживаются от инвестиций в новое оборудование, сокращают премиальные и берут кредиты только в случае самой крайней необходимости.

Таким образом, в завершение следует подчеркнуть тот факт, что в настоящее время мировая экономика и общественность, правительства различных стран продолжают поиск антикризисных методологических инструментов, все более активно ориентируясь при этом на социальный аспект. В рамках теории кризисов каждый новый кризис, в том числе кризис 2008 года, активизирует своеобразный методологический научный «взрыв» в сфере поиска налоговых инструментов в мировой практике, отсеивая при этом лучшие образцы опыта национальных систем налогообложения. При этом реализация данных инструментов на практике в силу их регулярного обновления зачастую осуществляется, так называемым, методом «научных проб и ошибок». Однако при этом очевидным остается тот факт, что мировой экономический кризис выдвинул налоговую политику в число важнейших инструментов, призванных смягчить последствия кризиса для экономики и населения разных стран, что позволит в дальнейшем продолжить процессы межстрановой налоговой гармонизации на новом уровне.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гончаров, П.К. Социальное государство: сущность и принципы [Текст] / П.К. Гончаров // Вестник Российского университета дружбы народов. 2000. № 2. С. 46-59.
2. Милецкий, В.П. Социальное государство: эволюция теории и практика (политико-социологический анализ): [Текст] / В.П. Милецкий. Автореф. дис. ... д-ра полит.наук. - СПб., 1998.
3. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов [Текст] / А. Смит. - М.: Соцэкгиз, 1962.
4. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег [Текст] / пер. с англ. Н.Н.Любимова под ред. А.П.Куракова. М.: Гелиос АРВ, 2002.
5. Курс финансовой науки: перевод с нем. издания [Текст] / Эберг К.Т. - СПб.: Тип. А.Розена, 1913 (репринт.копия: СПб.: Питер, 1990).
6. Уровень безработицы в США, % (Министерство труда США) [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: <http://www.ereport.ru/graph/usunemp.htm> (дата обращения: 18.01.2010).

Арсеньева Валерия Александровна
ФГБОУ ВПО «Государственный университет-УНПК»
Докторант кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»
302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 40
Тел.: (4862) 41-98-60
E-mail: orelbuin@yahoo.com

V.A. ARSEN'EVA

SOCIAL ORIENTATION TAX ADMINISTRATION IN THE INTERSTATE COOPERATION

In current practice with the methodological position is used quite a large variety of models and concepts of social policy and social tax, which can be classified in terms of social or subsidiary of the state and the appropriate tax policy: a socio-loaded or liberal limited. The article presents the author's position on the formation of socially oriented tax administration system of interstate cooperation.

Key words: social orientation, tax administration, the system of intergovernmental cooperation.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Goncharov, P.K. Social'noe gosudarstvo: suwnost' i principy [Tekst] / P.K. Goncharov // Vestnik Rossijskogo universiteta družby narodov. 2000. № 2. S. 46-59.
2. Mileckij, V.P. Social'noe gosudarstvo: jevoljucija teorij i praktika (politiko-sociologičeskij analiz): [Tekst] / V.P. Mileckij. Avtoref.dis. ... d-ra polit.nauk. - SPb., 1998.
3. Smit, A. Issledovanie o prirode i prichinah bogatstva narodov [Tekst] / A. Smit. - M.: Socjkgiz, 1962.
4. Kejns, Dzh. M. Obwaja teorija zanjatosti, procenta i deneg [Tekst] / per. s angl. N.N.Ljubimova pod red. A.P.Kurakova. M.: Gelios ARV, 2002.
5. Kurs finansovoj nauki: perevod s nem. izdanija [Tekst] / Jeeberg K.T. - SPb.: Tip. A.Rozena, 1913 (reprint.kopija: SPb.: Piter, 1990).
6. Uroven' bezrabočicy v SShA, % (Ministerstvo truda SShA) [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource:<http://www.ereport.ru/graph/usunemp.htm> (data obrawenija: 18.01.2010).

Arsen'eva Valeriya Aleksandrovna
State University-ESPC
Doctoral student Department of «Accounting and taxation»
302020, Orel, Naugorskoe Highway, 40
Numb.: (4862) 41-98-60
E-mail: orelbuin@yahoo.com

Н.В. ЧАЙКОВСКАЯ

МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА МАКРОУРОВНЕ

В статье автором подробно рассмотрен процесс налогового планирования на макроуровне, определены этапы налогового планирования, а также функции отдела учета, анализа налоговых поступлений и отчетности. С авторской позиции представлен процесс налогового планирования на уровне ИФНС РФ.

Ключевые слова: *налоговое планирование, макроуровень, методика, этапы налогового планирования на макроуровне, ИФНС РФ, налоговые поступления.*

Налоговое планирование на макроуровне является комплексным процессом определения общей суммы налоговых доходов бюджета и внебюджетных фондов разного уровня для выполнения экономических, политических и социальных задач государства. Налоговое планирование на макроуровне охватывает сферу налогового планирования в масштабе федерального, регионального и местного бюджетов.

Налоговое планирование начинается с разработки научно обоснованной концепции налогообложения, в соответствии с которой, вносятся изменения в налоговую систему государства, ее состав и структуру, соответствующую экономическому развитию. Для разработки данной концепции требуется сбор большого объема информации о поступлении налогов и сборов из регионов РФ, а также муниципальных образований.

Цели, которые устанавливаются на федеральном уровне при планировании поступлений налогов и сборов и методы их достижения, взаимосвязаны с эффективной работой Центрального аппарата ФНС России, Межрегиональных инспекций ФНС России и УФНС России, а также налоговых инспекций.

Начальным этапом налогового планирования на макроуровне является формирование данных о налоговых поступлениях в различных регионах страны. Чтобы сформировать информацию о региональных налоговых доходах, необходим отчет и анализ налоговых поступлений инспекций. Поэтому основы налогового планирования на уровне ИФНС являются неотъемлемым звеном в системе налогового прогнозирования и планирования на макроуровне.

Процесс налогового планирования осуществляется в определенной последовательности. Первым этапом работы налоговых органов является то, что ФНС РФ направляет рекомендации по расчету поступлений налогов и сборов в федеральный бюджет на следующий год в УФНС РФ.

Второй этап налогового планирования состоит в доведении рекомендаций ФНС РФ до руководителей налоговых инспекций.

Третий этап основывается на доведении рекомендаций по планированию конкретно до сотрудников отдела учета, отчетности и анализа.

Четвертый этап - прогнозирование поступлений по налогам и сборам в отделе учета, отчетности и анализа [1].

Разработанный план по поступлению налогов и сборов распределяется ежемесячно с учетом сроков уплаты данных налогов и сборов, установленных налоговым законодательством и особенностью осуществления финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиками, состоящими на учете в ИФНС РФ, на пятом этапе.

Прогноз поступления представляется начальнику отдела на визирование - шестой этап, а затем на утверждение руководителю инспекции – седьмой этап налогового планирования.

Утвержденный руководителем инспекции экземпляр прогноза в срок до 20-го числа месяца, предшествующего периоду составления прогноза, направляется в УФНС РФ – восьмой этап.

По завершении отчетного периода подводится окончательный итог выполнения задания по мобилизации налогов и сборов. Анализ проводится в разрезе основных видов налогов и сборов. При этом разбираются причины отклонений доведенного задания от фактически сложившегося поступления налогов и сборов и сумма недопоступления по каждой из причин.

Девятым этапом является доведение результатов сборов сумм налогов и сборов за отчетный период до УФНС РФ, а затем и до ФНС РФ. Таким образом, процесс планирования налоговых поступлений является замкнутым процессом (рис. 1).

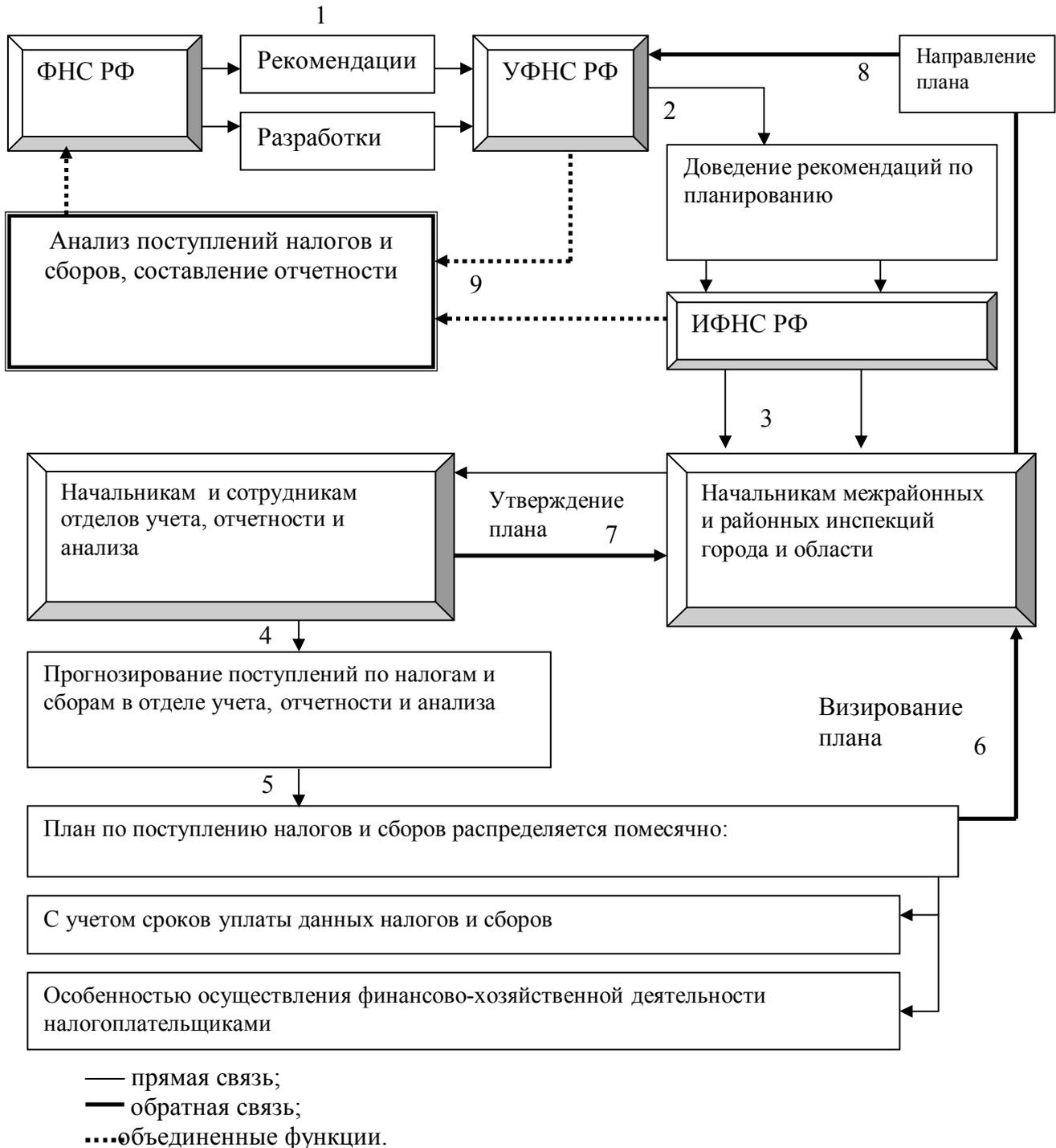


Рисунок 1 – Процесс налогового планирования на уровне ИФНС РФ

При разработке планов налоговых поступлений немаловажную роль играет сбор оперативной информации по поступлениям налогов и сборов. На основе полученной информации формируются данные необходимые для прогноза.

Основные задачи отдела учета, анализа налоговых поступлений и отчетности заключаются в своевременном и качественном налоговом планировании и прогнозировании налоговых поступлений [2].

Отдел осуществляет контроль в сфере:

- ведения территориальными налоговыми органами первичного учета о состоянии расчетов налогоплательщиков с бюджетом с использованием программного комплекса электронной обработки данных (ЭОД);

- формирования на региональном уровне информационного ресурса «Расчеты с бюджетом», передаваемого из территориальных налоговых органов, в разрезе налогоплательщиков и обеспечения деятельности территориальных налоговых органов города и области;

- исполнения территориальными налоговыми органами бюджетных назначений в части компетенции отдела.

Работа отдела учета, анализа налоговых поступлений и отчетности заключается в обеспечение порядка учета поступлений, администрируемых ФНС России, в бюджетную систему города и области; обеспечение внешних пользователей информацией по данным статистической налоговой отчетности в рамках соглашений об информационном взаимодействии и мотивируемых запросов, согласно утвержденному руководством и перечню адресатов (рис. 2).

При планировании и мониторинге налоговых поступлений отдел учета, анализа налоговых поступлений и отчетности выполняет следующие задачи:

- взаимодействует с органами государственной власти и органами местного самоуправления, органами статистики, в части предоставления информации о начисленных и поступивших суммах налоговых платежей, в соответствии с действующим законодательством;

- осуществляет оценку эффективности деятельности территориальных органов ФНС России;

- осуществляет мониторинг, анализ и прогнозирование администрируемых налоговыми органами доходов бюджетной системы города на текущий (отчетный) год, среднесрочный и долгосрочный периоды, а также представление информации, сведений по запросам органов исполнительной и законодательной власти области, органов местного самоуправления;

- осуществляет системный анализ планирования, поступлений администрируемых доходов, изменения налоговой базы и их адекватности основным показателям социально-экономического развития, подготовку соответствующей аналитической информации внутренним и внешним пользователям;

- осуществляет планирование системного анализа и налогового мониторинга адекватности уплаты налогов.

Процесс формирования прогнозов в инспекциях практически не осуществляется, так как большая часть работы относится к подготовке и выполнению плана по поступлению налогов и сборов, который направляет управление. Поэтому основные направления деятельности отделов учета, анализа налоговых поступлений и отчетности состоят в обеспечении поступлений налогов и сборов в запланированной аналитической записке, которая поступает к начальнику инспекции и начальнику отдела.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Попова, Л.В. Прогнозирование и планирование в налогообложении: учеб. пособие для вузов [Текст] / Л.В. Попова, Н.Г. Варакса, М.В. Васильева. – Орел: ОрелГТУ, 2007. – 264с.
2. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.nalog.ru>

Чайковская Нина Владимировна

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК»

Докторант кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 40

Тел.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

N.V. CHAJKOVSKAYA

METHODOLOGICAL BASIS OF TAX PLANNING AT THE MACRO LEVEL

In this paper the author discussed in detail the process of tax planning at the macro level, defined stages of tax planning, as well as the functions of accounting, revenue analysis and reporting. With the author's position through the process of tax planning at the level of RF IFTS.

Keywords: *tax planning, macro-level, the methodology phases of tax planning at the macro level, IFTS Russian Federation, the tax revenue.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Popova, L.V. Prognozirovanie i planirovanie v nalogooblozhenii: ucheb. posobie dlja vuzov [Tekst] / L.V. Popova, N.G. Varaksa, M.V. Vasil'eva. – Orel: OrelGTU, 2007. – 264s.
2. Federal'naja nalogovaja sluzhba [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.nalog.ru>

Chajkovskaya Nina Vladimirovna

State University-ESPC

Doctoral student Department of «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoe Highway, 40

Numb.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

НАУЧНОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

УДК 330.12

Н.А. ИВАНОВ

ОБЩЕСТВЕННОЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕ КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

В статье дано определение категории «общественное благосостояние». Раскрыто ее содержание. Рассмотрены основные подходы к исследованию данной категории. Обоснован вывод о необходимости многофакторного анализа общественного благосостояния.

Ключевые слова: экономическая наука, общественное, индивидуальное благосостояние, качество жизни, благо, богатство.

Актуальность исследования общественного благосостояния в теоретическом плане определяется неоднозначностью трактовки данной категории в научных публикациях, в практическом плане – противоречивостью его динамики в современных российских условиях.

Для современной России повышение благосостояния широких трудящихся масс - это не просто проблема перехода к более высокому уровню экономического развития и социального благополучия, это, прежде всего, проблема преодоления нарастающего социального расслоения. Сегодня становится все очевиднее, что чрезмерный разрыв в уровне доходов и качества жизни – серьезное препятствие на пути модернизации и вывода страны на передовые рубежи социально-экономического прогресса.

Благосостояние – сложная и многоплановая экономическая категория. В ней, как в фокусе, сконцентрированы результаты функционирования всей сложившейся в стране системы экономических отношений, всех ее подсистем, охватывающих отношения производства, распределения, обмена и потребления. Состояние каждой из этих подсистем прямо и непосредственно влияет на благосостояние как всего общества, так и отдельного индивида.

В современном толковом словаре благосостояние определяется как обеспеченность населения необходимыми материальными и духовными благами, т. е. предметами потребления, услугами и условиями, обеспечивающими удовлетворение духовных запросов людей [6]. Из приведенного определения становится понятно, что достаточно полная характеристика благосостояния возможна только на основе широкого круга индикаторов экономического и социального развития.

Не случайно, согласно рекомендациям ООН, благосостояние измеряется системой показателей, отражающих состояние здоровья и демографические характеристики населения, обеспеченность его пищей и одеждой, пропорции распределения национального дохода на потребление и накопление, состояние условий труда, уровень занятости, организацию труда, доступность и уровень образования, жилищные условия, социальное обеспечение, гарантии прав и свобод человека [10].

В экономической науке принято разделять общественное и личное благосостояние. В первом случае речь идет о благосостоянии всего общества. Во втором случае – о благосостоянии индивида.

Обобщающим выражением общественного благосостояния являются объемы производства ВВП и национального дохода, исчисляемые на душу населения.

Индивидуальное благосостояние представляет собой функцию факторов, определяющих состояние материальной и социальной среды, в которой живет индивид.

Ученые-экономисты, изучавшие категорию «благосостояние» акцентировали

внимание на различных ее аспектах.

По существу благосостояние исследовал уже А. Смит, который делал акцент на отношениях производства, рассматривая благосостояние как синоним богатства, где под богатством понимались материальные продукты труда. Смит писал, что богатство человека «более или менее велико в прямом соответствии с количеством труда других людей, которое он благодаря своему богатству может купить или получить в свое распоряжение» [7].

По Смицу национальное богатство или общий доход есть общественное благо, а индивидуальное богатство или частный доход – индивидуальное благо. У Смита между ними нет и не может быть противоречия, поскольку свободный рынок наилучшим образом обеспечивает согласование интересов и достижение как индивидуального, так и общественного блага. «Невидимая рука» рынка трансформирует частный интерес в общее благо, трактуемое как богатство народа.

«Каждый человек обязательно содействует тому, чтобы годовой доход общества был максимально велик. Разумеется, обычно он не имеет в виду содействовать общественной пользе и не сознает, насколько он содействует ей. Он преследует лишь собственную выгоду, причем в этом случае, как и во многих других, он невидимой рукой направляется к цели, которая совсем и не входила в его намерения» [7].

Также Смицу принадлежит мудрая, но жесткая, с точки зрения менее благополучной в экономическом отношении части населения, мысль: «Экономика не должна быть справедливой, экономика должна быть эффективной и через эффективность творить справедливость» [7].

Смит и другие представители ортодоксальной классики, акцентировали внимание на общественном благосостоянии, представители же неоклассической теории – на индивидуальном благосостоянии. По их мнению, приоритетное значение имеет благосостояние индивида, а благосостояние общества предстает как сумма индивидуальных функций благосостояния.

Л. Вальрас, К. Менгер, У. Джевонс, другие представители неоклассической школы исходят из того, что индивидуальное благосостояние определяется двумя обстоятельствами: предпочтениями индивида и наличием возможностей для осуществления рационального выбора (ресурсов в сфере производства, потребительских благ в сфере потребления) [9].

Такое представление об источниках благосостояния господствовало в экономической науке до выхода в свет работ А. Пигу.

Оставаясь в целом в рамках неоклассической парадигмы, Пигу обратил внимание на то, что индивидуальное благосостояние не сводимо к чисто экономическим аспектам. Помимо максимума полезности от потребления, оно включает и такие составляющие, как характер работы, условия окружающей среды, взаимоотношения с другими людьми, положение в обществе, жилищные условия, общественный порядок и безопасность. Такое понимание индивидуального благосостояния указывало на то, что его условия формируются на уровне всего общества. Говоря иначе, индивидуальное и общественное благосостояние взаимосвязаны.

Показателем благосостояния для Пигу является национальный дивиденд, или национальный доход.

Он предлагал «относить к национальному дивиденду все то, что люди покупают на денежные доходы, а также услуги, предоставляемые человеку жилищем, которым он владеет и в котором проживает» [5].

Пигу приходит к выводу, что общественное благосостояние тем выше, чем более равномерно оно распределено и чем более устойчив его рост, чем меньше общего недовольства издержками его производства. Сферу благосостояния, где можно применять шкалу измерения с помощью денег, он называл экономическим благосостоянием.

Пигу неоднократно подчеркивал, что размеры национального дивиденда не точно отражают уровень общего благосостояния, так как многие элементы качества жизни, не имеющие денежной оценки, тем не менее, являются реальными факторами

благополучия. Поэтому возможны ситуации роста уровня общего благополучия при неизменном уровне экономического благополучия. Тем не менее, Пигу делает вывод, что заключения качественного характера о влиянии экономических факторов на экономическое благополучие справедливы также применительно к общему благополучию.

Следующим шагом в развитии теории общественного благополучия стали работы итальянского экономиста В. Парето, связавшего данную категорию с понятием конкурентного равновесия.

Парето исходил из предпосылки, что никто, кроме самого человека, не способен судить, о том, что для него благо, а вопрос о природе предпочтений людей выводил за рамки экономической теории [8].

Согласно сформулированному им критерию, увеличение благополучия означает такую ситуацию, когда некоторые люди выигрывают, но никто не проигрывает. Иными словами, состояние равновесия будет оптимальным, если выполняется следующее условие: ничье благополучие не может быть улучшено за счет ухудшения благополучия кого-либо другого. Так, по словам самого Парето: «Всякое изменение, которое не приносит убытков, а которое некоторым людям приносит пользу (по их собственной оценке), является улучшением» [2]. Тем самым, он очертил жесткие границы повышению благополучия: нельзя считать нормальным положение, когда один обогащается за счет обнищания других.

Главным недостатком Парето-оптимума является сложность его практического применения, поскольку в реальной жизни, как правило, отсутствуют свободная конкуренция и конкурентное равновесие. Поэтому многие ученые указывали на невозможность достижения оптимального распределения автоматически. В частности, А. Пигу считал, что оптимум благополучия достижим лишь при государственном воздействии, которое должно для этого проводить соответствующую финансовую политику [5].

Для обоснования необходимости государственного вмешательства Пигу вводит понятия: «внешние эффекты», «социальная стоимость», «социальная значимость товара». Он считает, что «внешние эффекты» должны быть нейтрализованы с помощью государства, чтобы обеспечить экономическое равновесие. По его мнению, рыночный механизм не в состоянии создать условия для такого равновесия, потому что частные интересы производителей могут не совпадать с общественными. Всеобщее благополучие в условиях равновесия достигается только в том случае, если социальные предельные затраты равны частным предельным затратам. Пигу выступает за прогрессивное налогообложение, используя принцип «наименьшей жертвы» [5].

Необходимость еще более радикального вмешательства государства в экономику обосновывает Дж. М. Кейнс [4]. В своем главном произведении «Общая теория занятости, процента и денег» он доказывает, что достижение равновесия экономической системы и устойчивости экономического роста автоматически невозможно, для этого требуется государственное вмешательство, т.е. государство, влияя своей макроэкономической политикой на уровень занятости ресурсов и национального дохода, определяет, тем самым, и уровень благополучия.

Такое понимание роли государства выдвинуло проблему соотношения индивидуального и общественного благополучия, которая разрабатывалась видными западными экономистами К. Эрроу, А. Бергсоном, П. Самуэльсоном и др [1].

По мнению К. Эрроу, объединение индивидуальных предпочтений, скорее всего, не даст оптимального решения, поскольку общественные, т.е. суммарные, предпочтения не обладают свойством транзитивности, необходимым для нахождения оптимума.

Американский экономист А. Бергсон, а вслед за ним П. Самуэльсон, предложили функцию общественного благополучия, ставшую известной в науке как функция Бергсона - Самуэльсона. Построение данной функции основывается на индивидуалистической философии, согласно которой, общественное благополучие определяется благополучием отдельно взятых членов общества [1]. К данной функции предъявляется два общих требования. Во-первых, она должна соответствовать критерию Парето, т.е. если полезность

одних членов общества возрастает, а остальных не убывает, функция должна возрастать. Второе требование (требование симметрии) состоит в том, что значение функции не должно зависеть от перестановки ее аргументов, что означает равную значимость всех членов общества. Назначение данной функции сводится к определению того, является ли одна экономическая ситуация лучше другой.

Более современные варианты теории благосостояния включают в него совокупность условий, определяющих качество жизни индивида. Так, по мнению Дж. К. Гэлбрейта, средством обеспечения благосостояния нации является не достижение высоких показателей промышленного производства, а повышение уровня жизни граждан [3]. Подход Гэлбрейта к обеспечению благосостояния нации основан на приоритете человеческого капитала, а его точку зрения можно назвать морально-нравственной.

Подводя итог, можно заключить, что общественное благосостояние отражает степень обеспеченности людей материальными и духовными благами, услугами и соответствующими условиями жизни, необходимыми для их комфортного и безопасного проживания. Благосостояние имеет как количественную, так и качественную определенность и характеризуется не только тем, сколько материальных и духовных благ потребляет человек, но и развитостью самих потребностей, обусловленных конкретно-историческими условиями и социокультурными особенностями общества. Важными факторами общественного благосостояния являются уровень и структура занятости населения, характер распределения ресурсов и доходов, степень монополизации рынков, включая рынки потребительских благ, доступность широкого спектра продуктов и услуг. Для характеристики благосостояния недостаточно одного или нескольких статистических показателей. Оценка уровня общественного благосостояния может быть дана только на основе многофакторного анализа его составляющих.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.

1. Агапова, И.И. История экономической мысли [Текст] / И.И. Агапова. - М.: ВиМ, 1997.
2. Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: http://ru.wikipedia.org/wiki/Эффективность_по_Парето
3. Интернет-проект ИноСМИ.Ru [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.inosmi.ru/world/20081015/244661.html>
4. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег [Текст] / Дж.М. Кейнс. - М.: Прогресс, 1978.
5. Пигу, А. Экономическая теория благосостояния [Текст] / А. Пигу. - М.: Прогресс, 1985.
6. Современный толковый словарь [Текст] / М.: Большая Советская Энциклопедия, 1997.
7. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов [Текст] / А. Смит. – М.: Соцэкгиз, 1962.
8. Современная экономическая мысль [Текст] / Под ред. С. Вайнтруба. – М.: Прогресс, 1981.
9. Титова, Н.Е. История экономических учений: Курс лекций [Текст] / Н.Е. Титова. - М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 1997.
10. Экономический словарь [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://abc.informbureau.com/html/aeaaininoissiea.html>

Иванов Николай Александрович

ФГОУ ВПО «Госунiversитет – УНПК»

Аспирант кафедры «Экономическая теория и управление персоналом»

302019, г. Орел, ул. Генерала Родина, 62

Тел.: (4862) 41-58-04

E-mail: nick-reg57@rambler.ru

N.A. IVANOV

PUBLIC WELFARE AS THE ECONOMIC CATEGORY

In article definition of a category «public welfare» is made. Its maintenance is opened. The basic approaches to research of the given category are considered. A substantiated conclusion about necessity of the multiple-factor analysis of public welfare.

Keywords: *an economic science, public, individual well-being, quality of life, the blessing, riches.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Agapova I.I. Istorija 'ekonomicheskoj mysli Text I.I. Agapova. - M. ViM 1997.
2. Vikipedija svobodnaja 'enciklopedija 'Elektronnyj resurs Rezhim dostupa URL Internet resource httpru.wikipedia.org/wiki/Effektivnost'_po_Pareto
3. Internet-proekt InoSmi.Ru 'Elektronnyj resurs Rezhim dostupa URL Internet resource <httpwww.inosmi.ru/world20081015244661.html>
4. Kejns Dzh. M. Obschaja teorija zanjatosti procenta i deneg Text Dzh.M. Kejns. - M. Progress 1978.
5. Pigu A. 'Ekonomicheskaja teorija blagosostojanija Text A. Pigu. - M. Progress 1985.
6. Sovremennyj tolkovyj slovar' Teskt M. Bol'shaja Sovetskaja 'Enciklopedija 1997.
7. Smit A. Issledovanie o prirode i prichinah bogatstva narodov Text A. Smit. M. Soc'ekgiz 1962.
8. Sovremennaja 'ekonomicheskaja mysli' Text Pod red. S. Vajnruba. M. Progress 1981.
9. Titova N.E. Istorija 'ekonomicheskikh uchenij Kurs lekcij Text N.E. Titova. - M. Gumanit. izd. centr VLADOS 1997.
10. Ekonomicheskij slovar 'Elektronnyj resurs Rezhim dostupa URL Internet resource <httpabc.informbureau.com/html/aeaininoissiea.html>

Ivanov Nikolay Aleksandrovich

State University-UNPK

Postgraduate student Department of «Economic theory and human resource management»

302 019, Orel, str. General Homeland, 62

Numb.: (4862) 41-58-04

E-mail: nick-reg57@rambler.ru

Ю.Г. АННЕНКОВА

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ МАРКЕТИНГА ОТНОШЕНИЙ В ВУЗе

Анализируя ситуацию в области маркетинга отношений в России, можно сделать вывод о том, что вузы уже осознают значимость устойчивых отношений. Но пока далеко не все из них способны осуществлять управление на достаточно высоком уровне. В этой связи интерес представляет рассмотрение маркетинга отношений, осуществляемого в Государственном университете - учебно-научно-производственном комплексе.

Ключевые слова: маркетинг отношений, маркетинг услуг, лояльность, услуги, коммуникации.

Маркетинг услуг предполагает главной задачей учебного заведения определение нужд, потребностей и интересов потребителей, приспособление организации к тому, чтобы удовлетворять их.

Как правило, в сегменте высших учебных заведений несколько поставщиков образовательных услуг борются за одного и того же потребителя, и долгосрочное выживание вуза напрямую зависит от наличия у него лояльных потребителей.

Лояльность как отношение выражается в потенциальной готовности совершать покупки и распространять свое мнение о продукте. Эти поведенческие характеристики обеспечивают вузу устойчивость спроса во времени, привлечение дополнительных покупателей и, как следствие, более стабильную долю рынка и прогнозируемые финансовые показатели [2].

За счет создания представления об услугах вуза как наилучшим образом соответствующих потребностям абитуриентов, можно добиться формирования лояльности, благодаря чему, возникает желание обращаться именно в данное учебное заведение.

Всегда нужно помнить, что, согласно статистике, один недовольный потребитель поставит в известность о своем негативном опыте общения с компанией до 14-ти своих знакомых. Постоянные клиенты склонны рекомендовать услугу или вуз другим людям (что само по себе является бесплатной рекламой) [3].

Проведя сравнение различных взглядов на понятие «маркетинг отношений», можно сказать, что это современная концепция, направленная на обеспечение устойчивого развития и максимизацию конечных результатов, охватывающая все ресурсы и виды деятельности в процессе организации, планирования и управления коммуникациями, основанная на расширении ответственности за понимание и выполнение функций маркетинга среди всех сотрудников, основной целью которой является построение долгосрочных взаимовыгодных отношений с заинтересованными сторонами.

В маркетинге отношений можно выделить следующие основные существенные стороны:

1. Концепция управления взаимоотношениями с потребителями предполагает длительность характера взаимоотношений с потребителями, и, как следствие, делает акцент на удержание существующих потребителей больше, чем на их привлечение.

2. В концепции управления взаимоотношениями с потребителями делается большой упор на коммуникативную составляющую, чем в традиционном маркетинге [4].

Вуз представляет собой сложную образовательную систему, которая создана на основе разделения труда, для достижения основной его цели – удовлетворение потребностей российских граждан в качественных образовательных продуктах при координации деятельности сотрудников всех подразделений образовательного учреждения как единого целого [5].

Рассмотрим предоставление услуг на примере слушателей подготовительных курсов (ПК) ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК». Дадим краткую характеристику работы подготовительных курсов. Контингент слушателей в динамике по годам представлен на

рисунке 1.

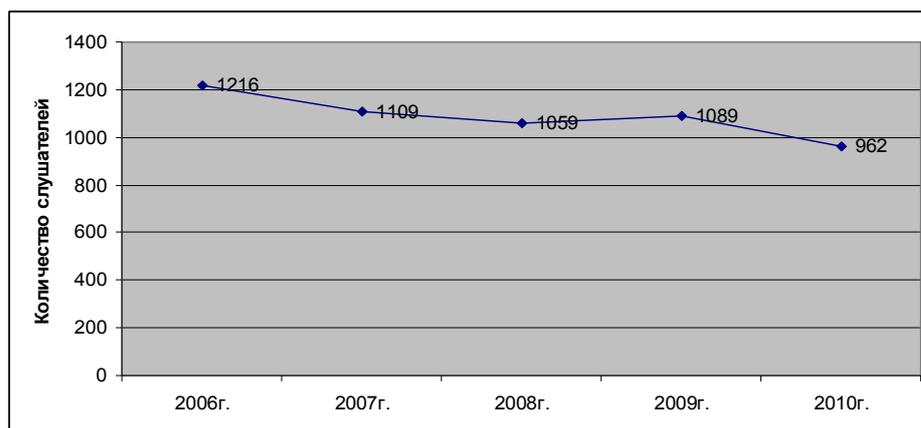


Рисунок 1 - Контингент слушателей ПК по годам

Уменьшение количества слушателей связано с наступлением «демографической ямы», что приводит к значительному сокращению числа абитуриентов с одной стороны, и произошедшим в последние годы обострением конкурентной ситуации в сфере высшего профессионального образования, с другой.

Согласно отчету о результатах маркетингового исследования «Промежуточная оценка работы подготовительных курсов ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК»» (рис. 2), выбирая подготовительные курсы, 28% респондентов следовали советам друзей и знакомых, 17% - советам преподавателей и сотрудников вуза (рис. 4), 18% - другое. Под «другим» респонденты отметили – желание ребенка (46%), личное мнение родителя (46%), убеждение в том, что ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК» - лучший вуз (8%).

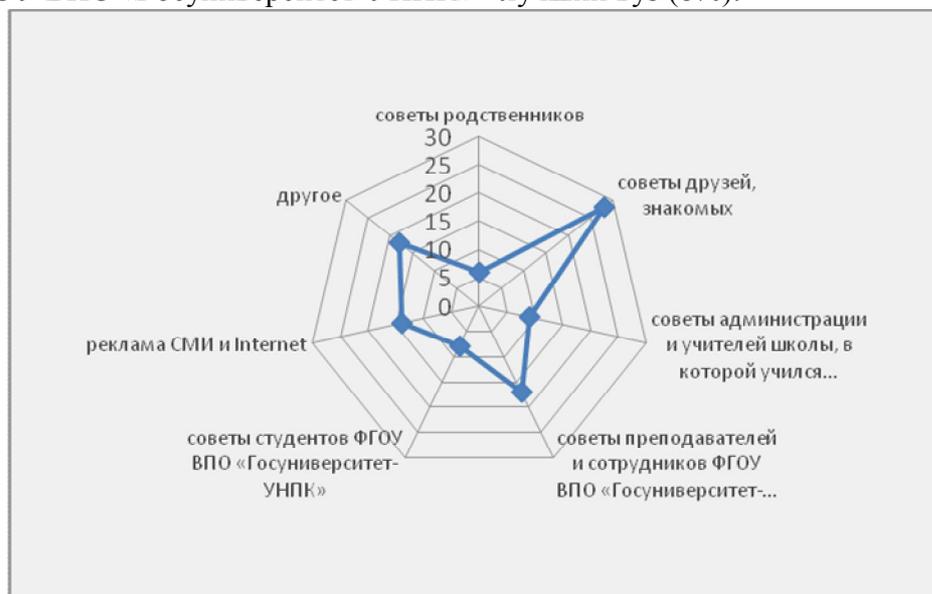


Рисунок 2 – Влияние советов на выбор подготовительных курсов

Из исследования видно, что особое значение здесь имеет устная передача информации (так называемая «молва»: рекомендации друзей и знакомых воспользоваться услугами данного учебного заведения), которую обязательно необходимо поощрять и стимулировать [6]. Тем более, что прямая реклама с каждым годом теряет свою эффективность, и люди начинают все больше доверять мнению знакомых экспертов [7].

Внедрение в структуру вуза Управления маркетингом образовательных услуг (УМОУ) способствовало оказанию эффективного воздействия на регулирование рыночных процессов и изучение рынков образовательных услуг, которые проводятся с помощью маркетинговых исследований. В свою очередь, результаты маркетинговых исследований

являются основой для формирования маркетинговой деятельности, с целью разработки для каждой целевой группы маркетинговых мероприятий, а в целом для вуза – реализации главной цели маркетинга отношений - построению долгосрочных отношений с потребителями.

Далее рассмотрим модель коммуникаций ПК и слушателей до и после образования Управления маркетингом образовательных услуг (рис. 3 и 4).

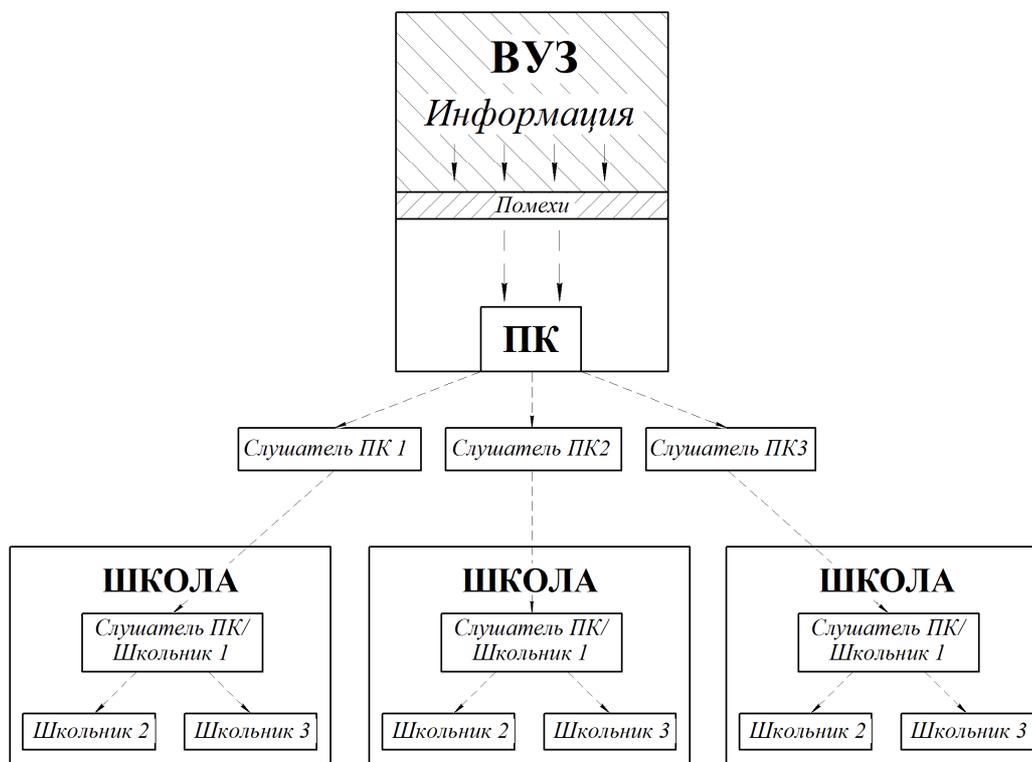


Рисунок 3 – Модель коммуникации ВУЗ - ПК - слушатели ПК

Основными задачами подготовительных курсов были:

- оказание дополнительных образовательных услуг;
- качественная подготовка абитуриентов к сдаче ЕГЭ и вступительным испытаниям творческой направленности;
- методическое обеспечение образовательного процесса;
- проведение профориентационной работы в школах, ССУЗах, профессиональных лицеях г.Орла, области и за ее пределами для обеспечения профессиональной ориентации молодежи по направлениям и специальностям ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК»;
- расширение географии своей деятельности.

Распространение потока внутривузовской информации (сплошные стрелки на рисунке 3) о различных мероприятиях проходит сквозь помехи. К помехам в данный период времени мы относим проблемы мотивации сотрудников вуза. Выделим две общеизвестные из них:

1) несоответствие низкой заработной платы преподавателей и сотрудников вузов росту социальной значимости образования в условиях «экономики знаний»;

2) сохранение «уровнировки» в распределении доходов. Известно, «уровнировка» и «качество труда» - трудно совместимые понятия. Она «бьет» по рукам инициативных работников, лишая стимулов к повышению эффективности труда [8].

Далее, информация с существенными потерями (пунктирные стрелки на рис. 3) распространяется к ПК и слушателям.

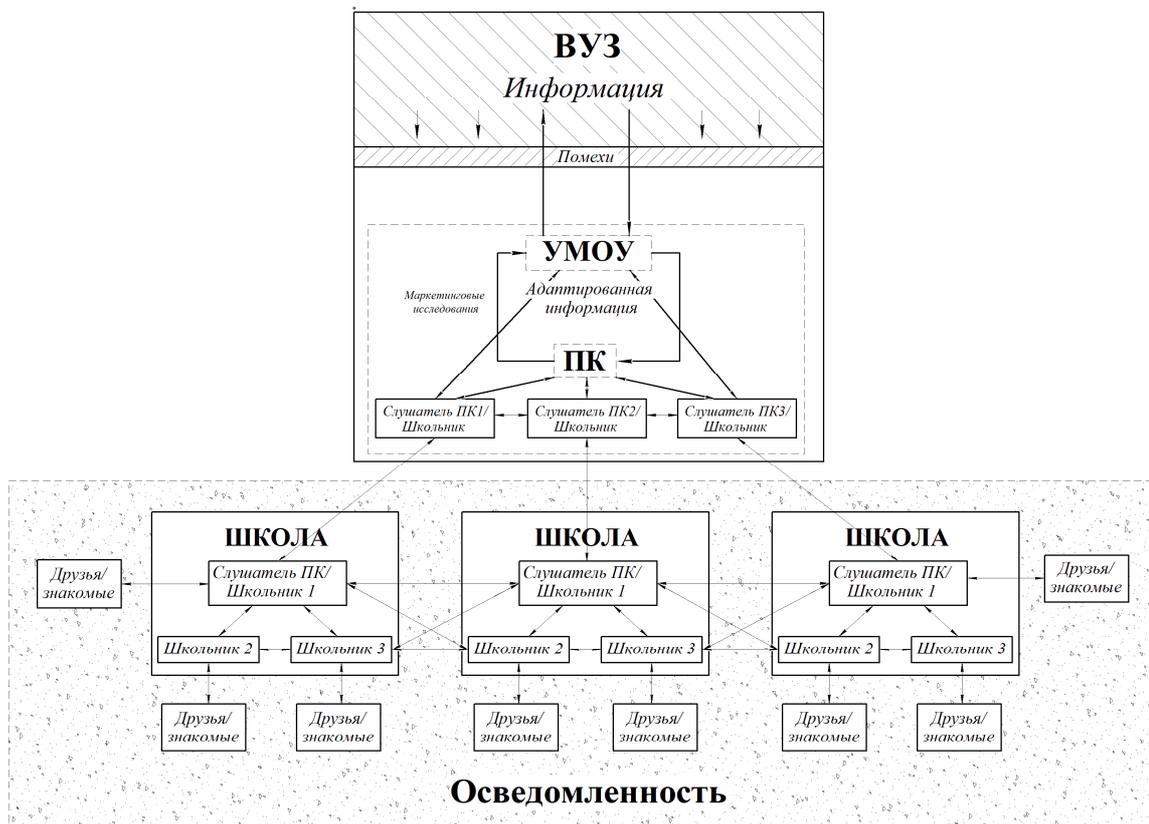


Рисунок 4 – Модель коммуникации ВУЗ - УМОУ - ПК - слушатели ПК

Данная схема наглядно демонстрирует лояльность как процесс двустороннего взаимодействия, своего рода компромисса ради выгодного и долгосрочного сотрудничества.

К задачам ПК, обозначенным ранее, добавляются следующие:

- совершенствование методов работы по привлечению абитуриентов на подготовительные курсы;
- обеспечение высокого качества учебной и воспитательной работы за счет подбора квалифицированного преподавательского состава;
- внедрение инновационных методов и технологий в обучение;
- организация мероприятий, способствующих повышению квалификации преподавательского состава подготовительных курсов и учителей школ.

Несмотря на то, что помехи в распространении информации остались на том же уровне, маркетинговые исследования слушателей подготовительных курсов, проводимые УМОУ, позволили не только развивать используемую ранее модель коммуникации вуза с потребителями, где вуз рассказывает что-то о себе будущему абитуриенту (Дни открытых дверей, организация встреч с представителями университета и др.), но и усилить обратную связь между потребителями услуг и вузом.

Таким образом, произошло усиление горизонтальных связей между потребителями услуг, что способствовало более быстрому и качественному распространению информации и формированию осведомленности у большего количества заинтересованных потребителей.

На стадии формирования информационной системы, адекватной современным требованиям и стратегическим целям вуза, большое значение имеют как вопросы ее кадрового обеспечения, так и организационные аспекты, в частности, оптимизация взаимоотношений отдела маркетинга с другими подразделениями вуза.

Развитие маркетинга отношений в вузе будет способствовать повышению лояльности потребителей услуг с точки зрения экономической и информационной ценности [9]. Рассмотрим эти ценности на примере оказания дополнительных образовательных услуг Подготовительными курсами.

Экономическая ценность:

- повторные покупки дополнительной образовательной услуги (посещать курсы могут учащиеся 9-х, 10-х и 11-х классов);
- снижение реакции потребителей на повышение цен;
- дополнительные покупки из ассортимента вуза (продолжение обучения в нашем вузе (рис. 5));



Рисунок 5 – Дополнительные покупки

- снижение затрат вуза за счет накопления опыта сотрудничества Подготовительных курсов со слушателями (распространение информации о мероприятиях непосредственно в группах слушателей).

Информационная ценность:

- распространение слушателями положительной информации о вузе и его услугах;
- позитивное влияние удовлетворенных клиентов на мотивацию сотрудников вуза (осознание собственной значимости, удовлетворенность работой);
- предоставление слушателями информации, способствующей разработке адекватных рекомендаций по работе Подготовительных курсов и вуза в целом и соответственно доведение данных рекомендаций до высшего руководства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Цой, М. Факторный анализ рынка образовательных услуг [Текст] / М. Цой, В. Щеколдин // Маркетинг. – 2010. - №5. - С. 97 – 105.
2. Скоробогатых, И.И. Инвестиционный подход к маркетингу и брендингу [Текст] / И.И. Скоробогатых, А.А. Дмитриев // Маркетинг и маркетинговые исследования. – 2009. - №2. – С. 94-107.
3. Сироткина, И.В. Построение целостного имиджа компании [Текст] / И.В. Сироткина // Маркетинг и маркетинговые исследования. – 2008. - №1. – С. 34-41.
4. Руденко, М. Маркетинг взаимодействия и сетевая теория [Текст] / М. Руденко // Маркетинг. – 2010. - №6. - С. 41 - 47.
5. Тарасова, С. Специфика и востребованность заочного образования [Текст] / С. Тарасова, И. Черкасова // Маркетинг. – 2010. - №3. – С 115-124.
6. Борисова, С.Г. Особенности и цена маркетинговых решений в сфере образовательных услуг [Текст] / С.Г. Борисова // Практический маркетинг. - 2008. - №11. – С. 33-41.
7. Кульман, А.Н. Необрендинг: от эмоций – к чувствам! [Текст] / А.Н. Кульман // Маркетинг в России и за рубежом. – 2010. №5. – С. 88-97.
8. Борисова, С.Г. Маркетинговый подход к управлению качеством вузовского образования [Текст] / С.Г. Борисова // Практический маркетинг. - 2008. - №9. – С. 31-36.
9. Хершген, Х. Отраслевая специфика маркетинга взаимоотношений с клиентами: эмпирическое исследование [Текст] / Х. Хершген, А. Макаров, Н. Зельдес // Практический маркетинг. - 2010. - №11. – С. 3 - 10.

Анненкова Юлия Геннадьевна

ФГБОУ ВПО «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс»

Аспирант кафедры «Предпринимательство и маркетинг»

Экономист Управления маркетингом образовательных услуг

302020, г. Орел, Наугорское ш., 29

Тел.: (4862) 41-98-14

E-mail: o_consuelo@mail.ru

J.G. ANNENKOVA

CURRENT PROBLEMS IN HIGH SCHOOL RELATIONSHIP MARKETING

Analyzing the situation in the field of relations marketing in Russia, we can conclude that high schools already realize the importance of stable relationships. But we cannot say that all of them are able to organize management at the level high enough for these relationships to be successful. In this regard, the consideration of relations marketing, implemented at the State University – Education Science Production Complex is of great interest.

Keywords: relations marketing, services marketing, loyalty, services, communications.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Coj, M. Faktornyj analiz rynka obrazovatel'nyh uslug [Tekst] / M. Coj, V. Wekoldin // Marketing. – 2010. - №5. - S. 97 – 105.
2. Skorobogatyh, I.I. Investicionnyj podhod k marketingu i brendingu [Tekst] / I.I. Skorobogatyh, A.A. Dmitriev // Marketing i marketingovyje issledovanija. – 2009. - №2. – S. 94-107.
3. Sirotkina, I.V. Postroenie celostnogo imidzha kompanii [Tekst] / I.V. Sirotkina // Marketing i marketingovyje issledovanija. – 2008. - №1. – S. 34-41.
4. Rudenko, M. Marketing vzaimodejstvija i setevaja teorija [Tekst] / M. Rudenko // Marketing. – 2010. - №6. - S. 41 - 47.
5. Tarasova, S. Specifika i vostrebovannost' zaochnogo obrazovanija [Tekst] / S. Tarasova, I. Cherkasova // Marketing. – 2010. - №3. – S 115-124.
6. Borisova S.G. Osobennosti i cena marketingovyh reshenij v sfere obrazovatel'nyh uslug [Tekst] / S.G. Borisova // Prakticheskij marketing. - 2008. - №11. – S. 33-41.
7. Kul'man A.N. Neobrending: ot jemocij – k chuvstvam! [Tekst] / A.N. Kul'man // Marketing v Rossii i za rubezhom. – 2010. №5. – S. 88-97.
8. Borisova, S.G. Marketingovyj podhod k upravleniju kachestvom vuzovskogo obrazovanija [Tekst] / S.G. Borisova // Prakticheskij marketing. - 2008. - №9. – S. 31-36.
9. Hershgen, H. Otraselevaja specifika marketinga vzaimootnoshenij s klientami: jempiricheskoe issledovanie [Tekst] / H. Hershgen, A. Makarov, N. Zel'des // Prakticheskij marketing. - 2010. - №11. – S. 3 - 10.

Annenkova Julia Gennad'evna

State University-UNPK

Postgraduate student Department of «Entrepreneurship and marketing»

Economist marketing of educational services

302020, Orel, Naugorskoe highway, 29

Numb.: (4862) 41-98-14

E-mail: o_consuelo@mail.ru

ВЫЧИСЛИТЕЛЬНЫЕ ЭКСПЕРИМЕНТЫ С ЭВОЛЮЦИОННО-СИМУЛЯТИВНЫМИ МОДЕЛЯМИ СКОРИНГА

В статье описаны вычислительные эксперименты с эволюционно-симулятивной моделью скоринга, выполненные в среде модуля Equilibrium инструментальной системы Decision.

Ключевые слова: скоринг, эволюционно-симулятивный метод, экономико-математическое моделирование, инструментальная система, вычислительный эксперимент.

В статье [1] нами было предложено две эволюционно-симулятивных модели (ЭСМ) скоринга. Возможность их практического применения в значительной степени определяется результатами вычислительных экспериментов. Названные модели были нами программно реализованы в среде модуля Equilibrium инструментальной системы Decision.

Первая модель, назовем ее моделью эталона, предназначена для расчета эталона надежного клиента (No), а вторая модель, назовем ее моделью надежности клиента, предназначена для расчета индивидуальной надежности клиента (обозначена PL). Потенциальный клиент считается достаточно хорошим, иначе говоря, достойным соискателем кредита, если $PL > No$.

При проведении тестирования моделей мы ограничились пятью характеристиками клиента и тремя интервалами, на которые разбиваются области значений каждой характеристики. Исходная информация, характеризующая клиентскую базу кредитной организации, показана в таблице 1.

В таблице 1 приняты следующие обозначения:

$Q(i)$, $i = 1, \dots, 5$ - вес характеристики номер i , экспертно оцененный в 5-балльной шкале;

$x(i,j)$, $i = 1, \dots, 5$; $j = 1, \dots, 3$ - граница интервала значений j характеристики i ;

$Ef(i,j)$, $i = 1, \dots, 5$; $j = 1, \dots, 3$ - экспертная оценка интервала j характеристики i .

Информация, представленная в таблице 1, является необходимой для расчета No с помощью ЭСМ. Эта информация в виде Excel - таблицы вводится в модуль Equilibrium.

Таблица 1 - Характеристики клиентов кредитного учреждения

Характеристики					
Q(1) = 5		Q(2) = 4		Q(3) = 5	
Доход, тыс.руб/мес.		Недвижимость, млн.руб.		Уже имеющиеся кредиты, млн.руб.	
Значения $x(1,j)$	Оценка $Ef(1,j)$	Значения $x(2)$	Оценка $Ef(2)$	Значения $x(3)$	Оценка $Ef(3)$
[80;200]	5	[9;25]	5	[80;150]	0
[25;80]	3	[3;9]	3	[0,5;80]	2
[0; 25]	0	[0; 3]	0	[0; 0,5]	4
Характеристики					
Q(4) = 3			Q(2) = 4		
Стаж, лет.			Возраст, лет.		
Значения $x(1)$	Оценка $Ef(1)$	Значения $x(2)$	Оценка $Ef(2)$		
[2;5]	3	[30;60]	1		
[0;2]	2	[18;30]	5		
[0; 0]	0	[0; 18]	2		

Кроме исходной информации таблицы 1 модель норматива имеет еще 5 показателей настройки, перечень которых показан на рисунке 1. Первые два показателя: количество характеристик клиента и количество интервалов, на которые делятся области значений характеристик, должны соответствовать данным таблицы 1. Остальные три исходных показателя являются коэффициентами, позволяющими сдвигать границы интервалов значений. Показатель «Сдвиг верхней границы» позволяет сдвигать верхние границы всех интервалов (в таблице 1 это величины 200; 25; 150; 5; 60). Показатель «Сдвиг средней границы» позволяет сдвигать границу между средним и верхним интервалами (в таблице 1 это величины 80; 9; 80; 0,2; 30). Показатель «Сдвиг нижней границы» позволяет сдвигать границу между нижним и средним интервалами (в таблице 1 это величины 25; 3; 0,5; 0; 18).

Если модуль Equilibrium установлен на компьютере, то для того, чтобы загрузить модель эталона достаточно выполнить диалоговую процедуру:

Библиотека равновесных моделей → *Скоринг эталон*.

После это автоматически будет загружена исходная информация. В частности, на листе «Имитаторы» будет размещена таблица 1 (положение этой таблицы изменять нельзя) и «Форма 1» на лист «Варианты», как это показано на рисунке 1.

ФОРМА 1: Прямой расчет				
ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ				
ФАКТОРЫ И				
№	ИСХОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	Размерность	Значение	Исходные данные
1	Количество характеристик клиента	Шт	5.00	
2	Количество интервалов в характеристике	Шт	3.00	
3	Сдвиг верхней границы	Доли ед.	1.00	
4	Сдвиг средней границы	Доли ед.	1.00	
5	Сдвиг нижней границы	Доли ед.	1.00	

Рисунок 1 - Фрагмент таблицы с параметрами настройки ЭСМ-и эталона надежности

После ввода исходной информации можно перейти непосредственно к вычислительным экспериментам. Выполнение диалоговой процедуры:

Расчет → *Прямой/Обратный* → *Прямой расчет*.

Данная процедура позволяет визуализировать графики рисков, как это показано на рисунке 2. Кривые рисков имеют следующие особенности: риск завышения - это вероятность выдать кредит нехорошим (некредитоспособным) клиентам. Этот риск показан крупным пунктиром. Кривая риска не убывает. Риск занижения - это вероятность не выдать кредит хорошему (кредитоспособному) клиенту. Кривая риска не возрастает. Этот риск показан мелким пунктиром. Минимаксный риск, равный абсолютной по величине разности риска завышения и риска занижения, представлен сплошной линией, обращаемой в ноль. Именно в точке, в которой обнуляется минимаксный риск, находится искомый нормативный риск (по горизонтальной оси). Совокупный риск, равный сумме рисков занижения и завышения, представлен кривой с точкой.

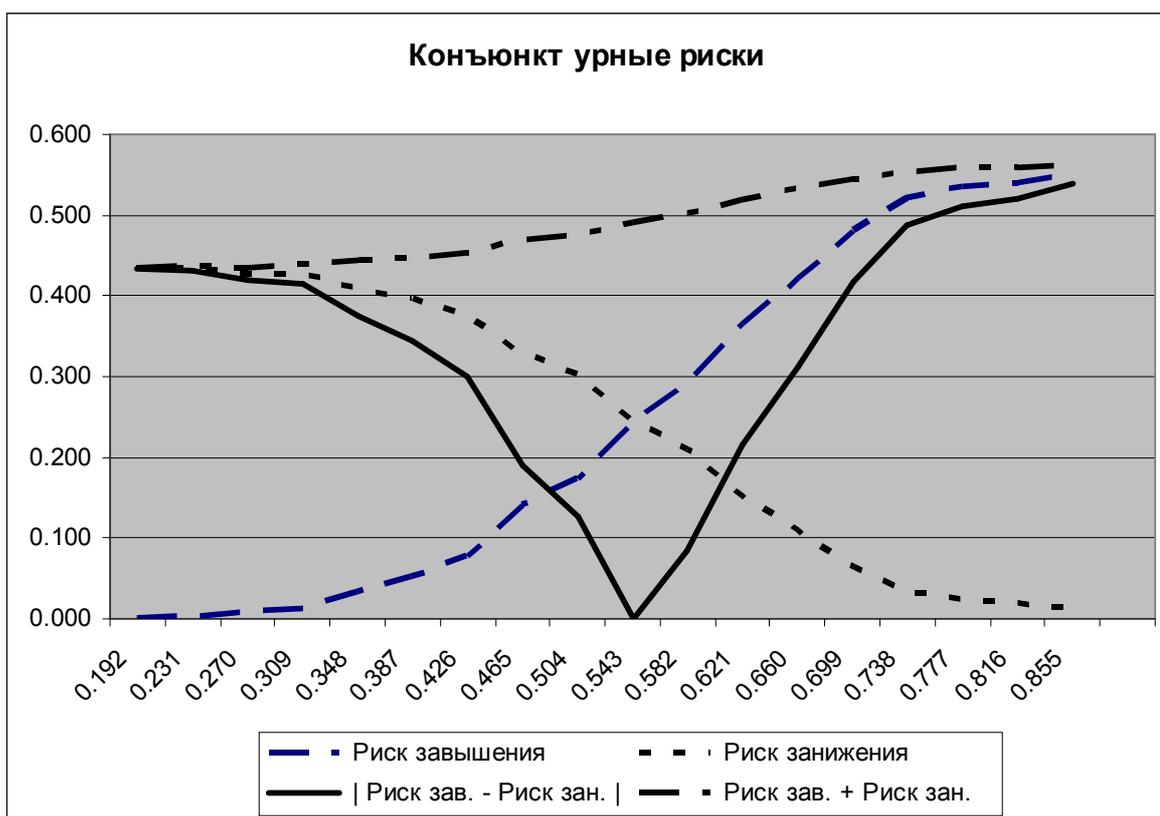


Рисунок 2 - Графики рисков при расчете норматива надежности клиента

Именно такой характер кривых рисков свидетельствует о том, что равновесие рисков существует и что области определения функций рисков пересекаются.

Следует пояснить, почему в данной задаче следует применять минимаксный критерий, а не совокупный критерий. Дело в том, что в данном случае норматив надежности клиента используется не как уставка некоего механизма регулирования, по отклонению от которой вырабатывается некоторое управляющее воздействие, а как эталон. Установкой механизма например, норма запаса, используется для того, чтобы исходя из сопоставления этой нормы с фактическими остатками на складе, вырабатывать решение о пополнении запаса. В отличие от этого, эталон используется для отбраковки нехороших клиентов.

С учетом сказанного, в качестве результата расчета следует принять значение «Оптimumа» под заголовком «ПЛАН» (рис. 3), а именно 0,54. Эта же величина определяется в программе как расчетный показатель под заголовком «Эталон надежности».

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ		ИССЛЕДОВАНИЕ		РЕЗУЛЬТАТ ОПТИМИЗАЦИОННОГО РАСЧЕТА	
№	ИСХОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	Размерность	Значение	План	Оптimum
1	Количество характеристик клиента	Шт	5.00		Завышение/Занижение
2	Количество интервалов в характеристике	Шт	3.00		Надежность по завышению
3	Сдвиг верхней границы	Доли ед.	1.00		Надежность по занижению
4	Сдвиг средней границы	Доли ед.	1.00		
5	Сдвиг нижней границы	Доли ед.	1.00		
6					Оптimum
7					Завышение/Занижение
8					Надежность по завышению
9					Надежность по занижению
10					Оптimum
11					Завышение/Занижение
12					Надежность по завышению
13					Надежность по занижению
14					
15					
16					

Рисунок 3 - Результат прямого оптимизационного расчета эталонной надежности

Представляет интерес исследование влияния сдвига границ интервалов характеристик. Для того, чтобы установить как сдвиг средней границы повлияет на эталон необходимо выполнить диалоговую процедуру:

Расчет → Зависимости → Фактор или показатель → выбрать «Сдвиг средней границы» → от 0,5 → до 1,5 → Количество точек = 10 → выбрать «Эталон надежности» → выбрать «Кубический» → Нет.

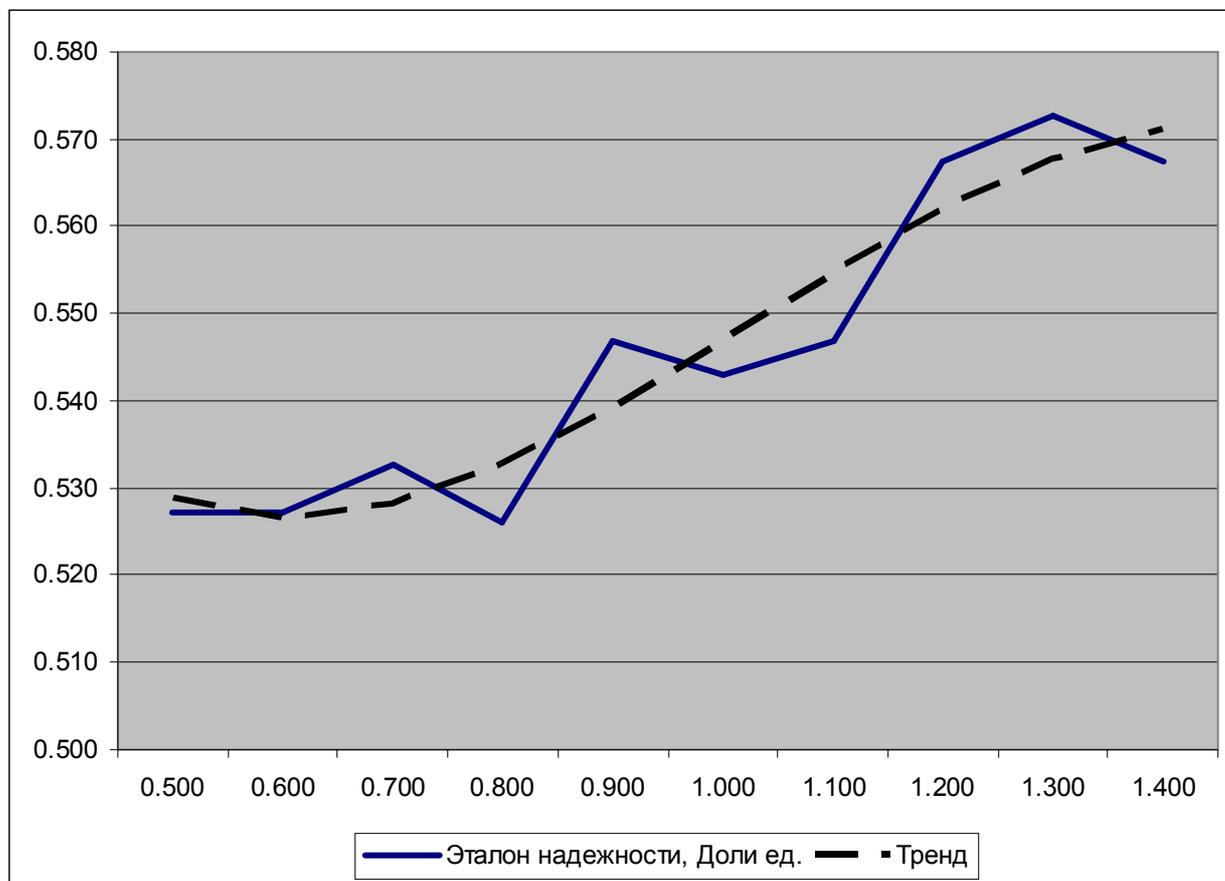


Рисунок 4 - Зависимость эталона надежности клиента от сдвига средней границы интервалов значений характеристик

На рисунке 4 сплошной линией показана фактическая зависимость, а пунктиром - сглаживающая кривая в виде кубического полинома, построенная с помощью метода наименьших квадратов. Как видно из графика, со сдвигом средней границы эталонная надежность увеличивается от 0,53 до 0,57. Это указывает, что желательно увеличить число интервалов до 5.

Обратимся к моделированию индивидуальной надежности PL. Для того, чтобы загрузить модель индивидуальной надежности достаточно выполнить диалоговую процедуру:

Библиотека равновесных моделей → Скоринг, индивидуальная надежность клиента.

После этого появится «Форма 1» на листе «Варианты», позволяющая вводить индивидуальные характеристики клиента, как это показано на рисунке 5.

ФОРМА 1: Прямой расчет			
ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ			
ФАКТОРЫ И			Размер-
№	ИСХОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ		ность
			Значение
1	Количество характеристик клиента	Шт	5.00
2	Количество интервалов в характеристике	Шт	3.00
3	Ежемесячный доход клиента	Тыс.руб./м	35.00
4	Недвижимость клиента	Млн.руб.	10.00
5	Кредиты, которые уже взял клиент	Тыс.руб.	3.00
6	Стаж на последней месте работы	Год	3.00
7	Возраст	Лет	27.00
8	Ставка по кредиту	%	15.00

Рисунок 5 - Фрагмент таблицы с индивидуальными характеристиками клиента

Этого достаточно для того, чтобы перейти к вычислительным экспериментам. Чтобы рассчитать индивидуальную надежность достаточно выполнить диалоговую процедуру:

Расчет → Прямой/Обратный → Прямой расчет

Как и при расчете эталонной надежности, система распечатает графики рисков, которые показаны на рисунке 6. Обозначения кривых рисков на рисунке 6 такие же как и на рисунке 2 и свойства кривых рисков (монотонное возрастание риска завышения, монотонное убывание риска занижения, наличие минимума у разности рисков) также соблюдаются на рисунке 6. Существенное отличие графиков кривых на рисунке 6 от графиков кривых на рисунке 2 состоит в в резкой асимметричности.

Это указывает на то, что риск завышения в данном случае существенно быстрее возрастает, чем риск занижения. При этом индивидуальная надежность доставляет минимум минимаксному риску.



Рисунок 6 - Графики рисков при выдаче кредита конкретному клиенту

Результат также распечатывается в форме 1. В частности, это «Оптимум» под заголовком «ПЛАН» в правой верхней части рисунка 7 и «Индивидуальная надежность» в разделе «Расчетные показатели». Как видно из рисунке 7 индивидуальная надежность = 0,51. Поскольку она меньше эталонной надежности, равной 0,54 (рис. 3), то данный соискатель кредита недостаточно надежен и ему следовало бы отказать в выдаче кредита.

Возникает вопрос, какие характеристики и насколько клиенту следовало бы изменить, чтобы стать достаточно надежным соискателем кредита. На эти вопросы также можно получить ответы в диалоге.

Исходные данные				Результат оптимизационного расчета			
№	Исходные показатели	Размерность	Значение	Исследов	ПЛАН	Размерность	Значение
1	Количество характеристик клиента	Шт	5,00	План	Оптимум	Шт	0,51
2	Количество интервалов в характеристике	Шт	3,00		Завышение/Занижение	Доли ед.	4,32
3	Ежемесячный доход клиента	Тыс.руб./м	35,00		Надежность по завышению	Доли ед.	0,90
4	Недвижимость клиента	Млн.руб.	10,00		Надежность по занижению	Доли ед.	0,90
5	Кредиты, которые уже взял клиент	Тыс.руб.	3,00		НОРМАТИВ		0,00
6	Стаж на последнем месте работы	Год	3,00		Оптимум	Шт	0,51
7	Возраст	Лет	27,00		Завышение/Занижение	Доли ед.	4,32
8	Ставка по кредиту	%	15,00		Надежность по завышению	Доли ед.	0,90
					Надежность по занижению	Доли ед.	0,90
				Расчетные показатели			
				Индивидуальная надежность			
				Доли ед.			
				0,51			

Рисунок 7 - Результат расчета индивидуальной надежности

Для этого достаточно построить зависимости индивидуальной надежности от

характеристик клиента, перечисленных в Форме 1 (см. рис. 5).

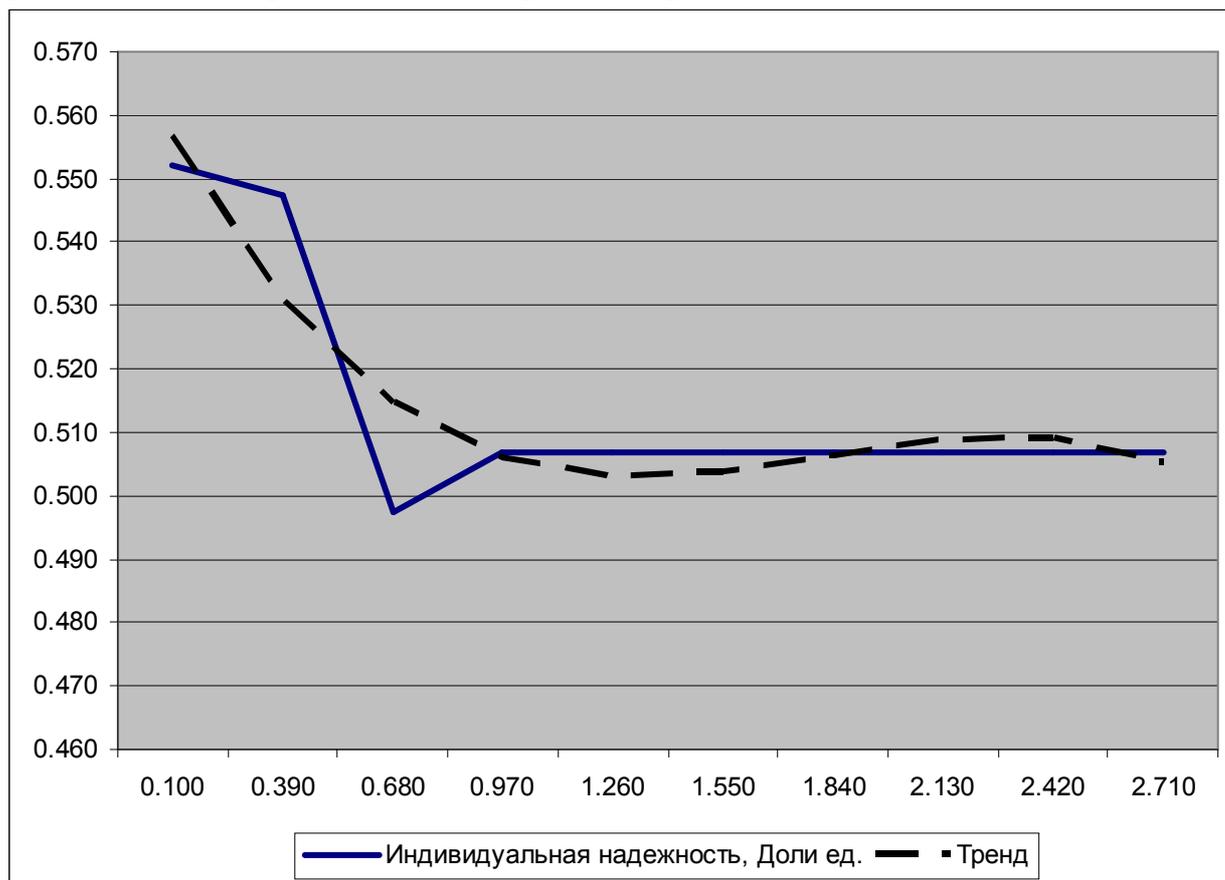


Рисунок 8 - График зависимости индивидуальной надежности клиента от его задолженности

В качестве примера рассмотрим влияние имеющейся задолженности на надежность. Для этого выполним диалоговую процедуру:

Расчет → Зависимости → Фактор или показатель → выбрать «Кредиты, которые уже взял клиент» → от 0,1 → до 3 → Количество точек = 10 → выбрать «Индивидуальная надежность» → выбрать «Кубический» → Нет.

Из графика на рисунке 8 видно, что надежность клиента падает 0,55 до 0,50 при увеличении задолженности от 0,1 млн.руб. примерно до 0,68 млн.руб. Следовательно, если клиент снизит свои долги до 0,5 млн.руб. он сможет получить новый кредит.

Приведенные вычислительные эксперименты показывают, что предлагаемая технология является достаточно простой и удобной и что она достаточно комплексно учитывает все характеристики клиента.

Ее практическую эффективность можно установить в результате экспериментальной эксплуатации в режиме советчика параллельно с уже действующими системами скоринга. При этом можно также внести некоторые уточнения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Киблицкий, С.А. Скоринг как метод оценки кредитного риска и эволюционно-симулятивный метод [Текст] / С.А. Киблицкий // Ж-л «Связь и информатизация», 2011.
2. Лихтенштейн, В.Е. Информационные технологии в бизнесе. Применение инструментальной системы Decision в микро и макроэкономике [Текст] / В.Е. Лихтенштейн, Г.В. Росс. - М.: Финансы и статистика, 2008.
3. Лихтенштейн, В.Е. Информационные технологии в бизнесе. Применение инструментальной системы Decision в решении прикладных экономических задач [Текст] / В.Е. Лихтенштейн, Г.В. Росс. - М.: Финансы и статистика, 2009.

Киблицкий Сергей Алексеевич

Всероссийский НИИ проблем вычислительной техники и информатизации
Аспирант
115114, г. Москва, 2-ой Кожевнический пер. д.8
Тел. (495) 235-27-71
E-mail: ross@pvti.ru

Росс Виктор Геннадиевич

Всероссийский НИИ проблем вычислительной техники и информатизации
Система Лизинг 24 (ЗАО)
Кандидат экономических наук, ведущий эксперт
115114, г. Москва, 2-ой Кожевнический пер. д.8
Тел.: (495) 235-27-71
E-mail: ross@pvti.ru

S.A. KIBLICKIJ, V.G. ROSS

**COMPUTATIONAL EXPERIMENTS WITH THE EVOLUTIONARY
SIMULATIVE MODELS SCORING**

The article describes the computational experiments with the Evolutionary simulative model of the scoring, executed in the environment of the module «Equilibrium» instrumental system «Decision».

Keywords: *scoring, Evolutionary simulation method, economic-mathematical modeling, tool system, computing experiment.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Kiblickij, S.A. Skoring kak metod ocenki kreditnogo riska i jevoljucionno-simuljativnyj metod [Tekst] / S.A. Kiblickij // Zh-l «Svjaz' i informatizacija», 2011.
2. Lihtenshtejn, V.E. Informacionnye tehnologii v biznese. Primenenie instrumental'noj sistemy Decision v mikro i makrojekonomike [Tekst] / V.E. Lihtenshtejn, G.V. Ross. - M.: Finansy i statistika, 2008.
3. Lihtenshtejn, V.E. Informacionnye tehnologii v biznese. Primenenie instrumental'noj sistemy Decision v reshenii prikladnyh jekonomicheskikh zadach [Tekst] / V.E. Lihtenshtejn, G.V. Ross. - M.: Finansy i statistika, 2009.

Kiblickij Sergej Alekseevich

All-Russian Research Institute of computer technology and information
Postgraduate
115114, Moscow, 2-nd Kozhevnichestkiy lane, 8
Numb.: (495) 235-27-71
E-mail: student ross@pvti.ru

Ross Viktor Gennadievich

All-Russian Research Institute of computer technology and information
Leasing System 24
Candidate of Economic Sciences, Senior Expert
115114, Moscow, 2-nd Kozhevnichestkiy lane, 8
Numb.: (495) 235-27-71
E-mail: ross@pvti.ru

В.Н. КВАСНИЦКИЙ

**АИС ПО ТРУДОУСТРОЙСТВУ ВЫПУСКНИКОВ ВУЗОВ:
ОРГАНИЗАЦИОННОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

В статье рассматриваются вопросы создания автоматизированной информационной системы по трудоустройству выпускников вузов. Основное внимание уделяется организационной и информационной подсистемам, требующим наибольших ресурсов при разработке.

Ключевые слова: АИС (автоматизированная информационная система); выпускники вузов; трудоустройство по специальности; востребованность специалистов; регламентные пользователи; источники информации.

Одним из основных условий модернизации промышленности и перехода экономики на инновационный путь развития является наличие достаточного количества квалифицированных специалистов, способных обеспечить весь процесс инновационной деятельности – от научных исследований и разработок до передачи их в освоение на производстве и дальнейшей коммерциализации. Поэтому подготовка кадров, способных эффективно руководить инновационными процессами, разрабатывать и внедрять инновационные проекты является приоритетной федеральной и региональной проблемой.

В условиях, когда фактически нет государственного задания подготовки специалистов в развернутой профессионально-квалификационной структуре, необходимо получение исходных данных по: востребованности выпускников каждой конкретной специальности, трудоустройству выпускников по каждому вузу, неудовлетворенному спросу по специальностям и др. Наличие таких данных позволит осуществлять регулирование квот приема как по каждому из регионов, так и в целом по стране, стимулировать подготовку специалистов по перспективным направлениям и принимать другие управленческие решения. Такая информация может быть получена за счет создания автоматизированной информационной системы по трудоустройству специалистов с высшим профессиональным образованием. В статье приводится концепция реализации такой информационной системы в части организационного и информационного обеспечения.

Подготовка специалистов с высшим профессиональным образованием имеет множество проблем. Помимо чисто профессиональных остановимся на организационных. Желательно, чтобы каждый выпускник вуза имел первое рабочее место, и чтобы это место было по полученной в вузе специальности. Чтобы количество вакантных рабочих мест по каждой конкретной специальности во всех регионах примерно соответствовало количеству подготавливаемых специалистов по этой специальности. Это позволит оптимизировать затраты на бюджетную подготовку кадров. Если кадров будет подготовлено меньше, то это приведет к нехватке специалистов в отраслях экономики, а, следовательно, к снижению темпов развития. Если кадров будет подготовлено больше, чем имеется рабочих мест, то это ведет к безработице, со всеми вытекающими отрицательными последствиями. Управлять этой проблемой необходимо в режиме «реального времени», т.е. постоянно отслеживать состояние трудоустройства выпускников и состояние рынка труда.

Для обеспечения определенного равновесия возникает потребность в создании автоматизированной системы мониторинга трудоустройства выпускников высших учебных заведений, которая бы отслеживала количественное состояние подготовки и трудоустройства выпускников по вузам, по специальностям, по потребностям предприятий, организаций, отраслей. Такая система крайне важна в настоящее время, т.к. насыщение всех отраслей народного хозяйства квалифицированными специалистами затруднено неблагоприятной демографической ситуацией. Так, например, количество детей 7-летнего возраста с 120 000 в 1995 году снизилось в 2010 до 70 000. 1995 год взят для примера, потому что поступившие в школу в этом году поступили в вузы в 2006-2007 году и только через четыре года выйдут

на работу. По данным демографических служб, снижение количества абитуриентов, а с ним и студентов, будет как минимум вплоть до 2025 года.

Цели создания системы:

- информирование Правительства Москвы и других пользователей о количестве трудоустроенных выпускников на момент окончания вуза по следующим параметрам:

- количество трудоустроенных по специальности;
- количество трудоустроенных не по специальности;
- наиболее востребованные специалисты;
- наименее востребованные специалисты;
- отрасли экономики, принявшие на работу наибольшее количество выпускников;
- количество трудоустроенных выпускников на постоянную работу, на временную

работу;

- информирование Правительства Москвы и других пользователей о количестве нетрудоустроенных выпускников:

- по вузам;
- по специальностям;

- информирование Правительства Москвы и других пользователей о трудоустройстве выпускников в течение 6 месяцев после окончания вуза:

- по специальности;
- не по специальности;
- по отраслям экономики Москвы;
- пути трудоустройства;

Система состоит из следующих блоков:

- центральное обрабатывающее ядро (комплекс технических средств);
- система сбора первичной информации;
- программно-технологическое обеспечение;
- система взаимодействия с пользователями;
- информационная подсистема;
- организационная подсистема.

АИС должна быть спроектирована с учетом следующих параметров:

- количество источников информации;
- количество сообщений в день, месяц;
- трафик сообщений;
- количество пользователей регламентных;
- количество запросов;
- количество пользователей нерегламентных;
- количество поступающей информации;
- объемы обрабатываемой информации;
- объемы хранимой информации;
- регламент решаемых задач (времени ответа);
- технологии функционирования (запрос через администратора системы или нет);
- необходимое резервирование;
- реализуемая система защиты информации (персональных данных).

Информационная система должна быть ориентирована на:

- определение основных (регламентных) пользователей;
- определение основных групп источников первичной информации;
- нормативно-законодательное закрепление прав и обязанностей источников первичной информации;

- установление регламента поступления первичной информации;
- разработку технологии формирования первичной информации;
- разработку типовых соглашений (договоров) между источниками информации и системой.

Организационное обеспечение должно устанавливать:

- Положение о системе;
- штатное расписание;
- экономически-правовые основы функционирования.
- систему взаимодействия с пользователями;
- организационно-методические материалы по установлению и актуализации состава

пользователей;

- систему машиночитаемых и других документов по всей технологической цепочке поступления, обработки и выдачи данных;

- систему организационно-финансовых документов по взаимодействию с источниками информации, регламентными пользователями и нерегламентными пользователями.

От состава и количества пользователей зависит состав задач, регламент их решения, трафики поступления запросов и сбора первичной информации. Это, в свою очередь, позволит рассчитать параметры вычислительного комплекса системы: производительность, объем памяти, объем внешней памяти, конфигурация системы и т.п.

Состав и количество пользователей определяются и утверждаются Заказчиком.

Система должна быть ориентирована на обслуживание следующих групп пользователей:

- Правительство Москвы (руководство);
- департаменты Правительства Москвы;
- комитеты Правительства Москвы;
- организации в структуре департаментов и комитетов Правительства Москвы;
- вузы Москвы;
- федеральные министерства (по согласованию);
- институты РАН (по согласованию);
- другие пользователи (Совет ректоров вузов Москвы и Московской области, органы исполнительной власти Московской области и др.).

Пользователи первой очереди системы определяются Заказчиком в период до сдачи первой очереди в эксплуатацию.

Обслуживание пользователей осуществляется на основе «Положения» о системе, утвержденного в установленном порядке.

Сбор первичной информации осуществляется по графику, согласованному с источником информации и утвержденному Заказчиком.

Источником первичной информации являются:

- вузы Москвы;
- службы занятости населения по городу Москве (окружные и районные);
- рекрутинговые агентства;
- предприятия, организации и учреждения всех отраслей городского хозяйства.

Вузы Москвы представляют собой следующую совокупность:

- государственные вузы федерального подчинения;
- бюджетные (государственные) вузы городского подчинения;
- вузы силовых структур;
- творческие вузы;
- негосударственные вузы.

При создании первой очереди система ориентирована только на вузы федерального и городского подчинения.

Такое же решение должно приниматься по вузам Московской области, учитывая общность рынка труда двух регионов – Москвы и Московской области.

Информационная система должна ориентироваться на стандартную вычислительную технику и стандартные системные программные средства. Специальное программное обеспечение должно быть разработано в соответствии с действующими государственными стандартами по автоматизированным системам управления.

Исходные данные должны представляться на стандартных бланках, устанавливаемых системой документации.

Исходные данные должны содержать сведения для решения регламентных задач: фамилия, имя, отчество (или шифр выпускника); дата рождения; вуз; специальность (специализация); уровень подготовки; куда трудоустроен (предприятие, отрасль); по специальности (да, нет).

В соответствии с действующим Законом о защите персональных данных, в АИС должна быть предусмотрена система защиты информации как от уничтожения, так и от несанкционированного доступа и хищения. При этом должна быть регламентирована ответственность за верность предоставляемых данных и за достоверность проведенной обработки данных.

При этом защита информации может осуществляться уже на этапе представления исходных данных, например, путем введения паролей, идентификаторов, шифров и т.п.

В соответствии с назначением системы и требованиями пользователей, определяется состав решаемых задач. Минимизация состава задач или их типизация позволяют снижать стоимость разработки и адаптации программного обеспечения.

На основе изложенных функций системы и ее основных пользователей и источников исходной информации, могут быть определены задачи первого этапа.

1. Трудоустройство выпускников по Москве за каждый учебный год: а) на момент окончания вуза; б) через 6 месяцев после окончания.
2. Трудоустройство выпускников по каждому конкретному вузу.
3. Трудоустройство выпускников по специальности, полученной в вузе (по вузам).
4. Трудоустройство выпускников по каждой из специальностей в рамках укрупненных групп специальностей (УГС).
5. Количество молодых специалистов, принятых на работу по отраслям.
6. Общее количество нетрудоустроенных по специальностям, полученным в вузе.
7. Общее количество нетрудоустроенных по всем вузам на момент выпуска.

Архив информационной системы со временем будет содержать не менее тридцати миллионов персональных данных о выпускниках московских вузов за последние 8-10 лет. Следует учитывать, что выпускники через 8-10 лет после окончания вузов являются ближайшим резервом пополнения научно-технической элиты Москвы. Поэтому вся информация, поступающая в АИС, должна храниться в течение 10 лет.

Для эффективного функционирования системы должно быть разработано Положение о взаимодействии с пользователями, включающее: регламент запросов пользователей; перечень регламентных запросов; статистика запросов; взаимодействие с пользователями; взаимодействие с вузами; взаимодействие со службами занятости; взаимодействие с работодателями. Регламент запросов должен включать: состав вопросов; периодичность; время ответа; формы регламентных запросов. Система должна иметь средства статистики, функция которых – проводить количественный учет поступления данных от каждого источника и количества запросов от каждого пользователя. Средства статистики должны предоставлять информацию по всем пользователям в установленные регламентом сроки. Если со временем информационная система перейдет к частичной или полной самокупаемости, то программа статистики станет одной из основных.

Для устойчивого, бесбойного функционирования АИС в рамках организационной подсистемы необходима разработка целого комплекса нормативно-правовой и организационно-методической документации. В ее состав могут входить:

1. Приказы и распоряжения Правительства Москвы.
2. Утвержденные «Положение о системе «ИСТРА-В», положения об абонентах системы, положения о взаимоотношениях пользователей системы с ее руководством.
3. Перечень регламентных задач.
4. Регламенты решения задач: от поступления запроса до выдачи решения.
5. Положение о системе защиты информации, включающее все виды защиты данных.

6. Система документации, включающая состав машиночитаемых документов, методов их заполнения и правила кодирования информации.

7. Инструкции обслуживающему персоналу и инструкции всем абонентам системы.

Таким образом, создаваемая система должна дать точный ответ: каких специалистов не хватает, а каких переизбыток, выпускники каких вузов, каких факультетов и каких специальностей имеют максимальный спрос и минимальный. На этой основе можно будет осуществлять регулирование квот приема с привязкой к конкретным отраслям, направлениям развития науки и техники в каждом регионе.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Андрейчиков, А.В. Интеллектуальные информационные системы [Текст] / А.В. Андрейчиков, О.Н. Андрейчикова. – М.: Финансы и статистика, 2006
2. Лихтенштейн, В.Е. Информационные технологии в бизнесе. Применение инструментальной системы Decision в микро- и макроэкономике [Текст] / В.Е. Лихтенштейн, Г.В. Росс. – М.: Финансы и статистика, 2009
3. Состояние кадрового обеспечения предприятий и организаций Москвы и профориентация выпускников учебных заведений [Текст]. - М.: Макс-Пресс, 2008
4. Трудоустройство выпускников вузов на предприятиях реального сектора экономики города Москвы [Текст]. – М.: Экономическое образование, 2010

Квасницкий Виктор Николаевич

НИЦИ при МИД России

Доктор технических наук, профессор

главный советник

119200, г. Москва, Денежный переулок, 21

Тел.: (499) 244-90-92

E-mail: nisi@mid.ru

V.N. KVASNICKIJ

AIIS ON EMPLOYMENT OF GRADUATES OF HIGH SCHOOLS: ORGANIZATIONAL AND INFORMATION SUPPORT

In article questions of creation of the automated information system on employment of graduates of high schools are considered. The basic attention is given to the organizational and information subsystems demanding the greatest resources by working out.

Keywords: *AIIS (the automated information system); graduates of high schools; employment on a speciality; a demand of experts; procedural users; information sources.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Andrejchikov, A.V. Intel'ktual'nye informacionnye sistemy [Tekst] / A.V. Andrejchikov, O.N. Andrejchikova. – M.: Finansy i statistika, 2006
2. Lihtenshtejn, V.E. Informacionnye tehnologii v biznese. Primenenie instrumental'noj sistemy Decision v mikro- i makroekonomike [Tekst] / V.E. Lihtenshtejn, G.V. Ross. – M.: Finansy i statistika, 2009
3. Sostojanie kadrovogo obespechenija predpriyatij i organizacij Moskvy i proforientacija vypusknikov uchebnyh zavedenij [Tekst]. - M.: Maks-Press, 2008
4. Trudoustrojstvo vypusknikov vuzov na predpriyatijah real'nogo sektora jekonomiki goroda Moskvy [Tekst]. – M.: Jekonomicheskoe obrazovanie, 2010

Kvasnickij Viktor Nikolaevich

Nichi at the Russian Foreign Ministry

Doctor of Technical Sciences, Professor

chief Adviser

119200, Moscow, Money Lane, 21

Numb.: (499) 244-90-92

E-mail: nisi@mid.ru

ЯЗЫК БЕЗ ГРАНИЦ

В конце октября 2011 года в Центре русской культуры Харьковского гуманитарного университета «Народная украинская академия» прошел научно-методический семинар для преподавателей русского языка и литературы. Свои методические разработки представил на нем зав. кафедрой «Русский язык и педагогика» ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК», доктор педагогических наук, профессор Борис Геннадьевич Бобылев. Участники семинара с интересом прослушали лекции о принципах и методах анализа и понимания художественного текста в преподавании русского языка. С неподдельным интересом и увлечением присутствующие участвовали в практических занятиях, посвященных анализу и пониманию текстов различных функциональных стилей русского языка, тем более что все они получили комплекты научно-методической литературы, которую смогут использовать в своей дальнейшей работе. Семинар был организован в рамках Федеральной целевой программы «Русский язык» на 2011-2015 годы.

СЕМИНАР В МАДРИДЕ

7-11 ноября 2011 года в рамках федеральной целевой программы «Русский язык» на 2011-2015 годы в представительстве Россотрудничества в королевстве Испания (г. Мадрид) пройдет научно-методический семинар по проблемам сохранения русского языка в российской диаспоре. Мероприятие организовано Федеральным агентством по делам Содружества Независимых Государств, соотечественников, проживающих за рубежом, и международному гуманитарному сотрудничеству (Россотрудничеством).

Сохранение этнокультурной самобытности, поддержка русского языка и культуры, традиций является важнейшим фактором жизнеспособности и активной жизнедеятельности российских зарубежных диаспор. Расширение русского информационного пространства, популяризация российских культурных и духовных ценностей, несомненно, укрепляют авторитет диаспоры в странах проживания.

Программа семинара предусматривает проведение лекций, мастер-классов, методической мастерской по актуальным методикам преподавания русского языка, открытого урока с использованием инновационных технологий обучения, участие в круглых столах по обсуждению проблем сохранения русского языка в культурах диаспор и использования инновационных технологий обучения русскому языку. Семинар проводят опытные преподаватели из России, в том числе из ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК», - филологи, педагоги и специалисты, принимавшие участие в создании учебных пособий и мультимедийных комплексов по изучению русского языка.

Во время семинара будет работать выставка современной учебно-методической литературы по русскому языку.

РУССКАЯ РЕЧЬ ЗВУЧИТ В ИСПАНИИ

12-14 ноября 2011 года в рамках Федеральной целевой программы «Русский язык» пройдет научно-методический семинар повышения квалификации для членов национальных ассоциаций преподавателей русского языка и литературы в Испании.

Организаторы семинара:

ООО «Трэйдком» по заказу Министерства науки и образования Российской Федерации при участии ФГБОУ «Государственный университет-учебно-научно-производственный комплекс» (г. Орел) и Института сертификации и качества образования (г. Москва).

Место проведения: Общество русской культуры «Волга» (Русский дом в Валенсии).

Тематика семинара связана с проблемами анализа и понимания художественного текста в преподавании русского языка как иностранного (на примерах текстов русских классических и современных произведений).

Проведение семинара имеет своей целью поддержать изучение русского языка и литературы в зарубежных странах, способствовать тому, чтобы сделать процесс обучения увлекательным и эффективным за счет совершенствования педагогического мастерства учителей, повышения их профессиональной квалификации, и, в конечном счете, тем самым активизировать интерес к России, оказывать положительное воздействие на распространение русского языка в мире.

Программа семинара предусматривает: проведение лекционных и практических занятий; состоится также круглый стол по обсуждению проблем и перспектив развития русского языка в современном мире.

В семинаре примут участие ведущие методисты и преподаватели российских вузов. Возможность обменяться мнениями по существующим проблемам обучения русскому языку в разных образовательных учреждениях разных стран, несомненно, позволит обобщить опыт преподавания русского языка и литературы, сделать упор на актуальных теоретических и методических вопросах, в частности, новых технологиях формирования знаний, навыков и умений в области русского языка и анализа художественного текста.

Уважаемые авторы!
Просим Вас ознакомиться с основными требованиями к оформлению научных статей.

- Объем материала, предлагаемого к публикации, измеряется страницами текста на листах формата А4 и содержит от 3 до 7 страниц; все страницы рукописи должны иметь сплошную нумерацию.
- Статья предоставляется в 1 экземпляре на бумажном носителе и в электронном виде (по электронной почте или на любом электронном носителе).
- В одном сборнике может быть опубликована только **одна** статья **одного** автора, включая соавторство.
- Статьи должны быть набраны шрифтом Times New Roman, размер 12 pt с одинарным интервалом, текст выравнивается по ширине; абзацный отступ – 1,25 см, правое поле – 2 см, левое поле – 2 см, поля внизу и сверху – 2 см.
- Название статьи, а также фамилии и инициалы авторов обязательно дублируются на английском языке.
- К статье прилагается перечень ключевых слов на русском и английском языке.
- Сведения об авторах приводятся в такой последовательности: Фамилия, имя, отчество; учреждение или организация, ученая степень, ученое звание, должность, адрес, телефон, электронная почта.
- В тексте статьи желательно:
 - не применять обороты разговорной речи, техницизмы, профессионализмы;
 - не применять для одного и того же понятия различные научно-технические термины, близкие по смыслу (синонимы), а также иностранные слова и термины при наличии равнозначных слов и терминов в русском языке;
 - не применять произвольные словообразования;
 - не применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии, соответствующими государственными стандартами.
- Сокращения и аббревиатуры должны расшифровываться по месту первого упоминания (вхождения) в тексте статьи.
- **Формулы** следует набирать в редакторе формул Microsoft Equation 3.0. **Формулы, внедренные как изображение, не допускаются!**
- **Рисунки** и другие иллюстрации (чертежи, графики, схемы, диаграммы, фотоснимки) следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые.
- Подписи к рисункам (полужирный шрифт курсивного начертания 10 pt) выравнивают по центру страницы, в конце подписи точка не ставится:

Рисунок 1 – Текст подписи

С полной версией требований к оформлению научных статей Вы можете ознакомиться на сайте www.gu-unpk.ru.

Адрес учредителя журнала:

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 29

Тел.: (4862) 42-00-24

Факс: (4862) 41-66-84

www.gu-unpk.ru.

E-mail: unpk@ostu.ru

Адрес редакции:

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 40

Тел./факс: (4862) 41-98-60

www.gu-unpk.ru.

E-mail: LVP_134@mail.ru.

Корректор, компьютерная верстка

Е.Г. Дедкова

Подписано в печать 1.12.2011 г.

Формат 70x108 1/16. Усл. печ. л. 7.

Тираж 1000 экз.

Заказ № _____

Отпечатано с готового оригинал-макета на полиграфической базе

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК»

302030, г. Орел, ул. Московская, 65