

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, 2012

СОДЕРЖАНИЕ

Наука социального управления и общественного развития

| | |
|--|----|
| <i>Васильева М.В. Организация маркетинговой службы в ВУЗе.....</i> | 3 |
| <i>Черниловский А.А. Попытка долгосрочного прогнозирования научно-технического прогресса в середине XX века Джорджем Томсоном.....</i> | 10 |
| <i>Рудакова О.Ю. Система показателей оценки качества бытовых услуг.....</i> | 17 |
| <i>Щеблыкин В.Н. Геополитические аспекты требований к качеству собственности.....</i> | 24 |

Научная область использования учетно-аналитических систем

| | |
|---|----|
| <i>Маслов Б.Г. Интегрированная система финансового и управленческого учета... </i> | 29 |
| <i>Ганин А.В. Формирование учетно-контрольной системы в соответствии с международными стандартами.....</i> | 36 |
| <i>Игнатов С.А. Анализ себестоимости продукции и прибыли на основе использования метода «директ-костинг».....</i> | 41 |
| <i>Ладный А.О. Теоретические основы разработки понятийного инструментария системного анализа научно-исследовательского потенциала.....</i> | 46 |
| <i>Николаенко А.В. Концепция адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа к требованиям международной учетной практики.....</i> | 55 |
| <i>Шайбакова Э.Р. Информационное пространство формирования центров ответственности.....</i> | 64 |
| <i>Залевский В.А., Моргунова Е.В. Бюджетирование в системе управленческого учета ВУЗа в условиях реформирования образования.....</i> | 69 |

Научные направления в области финансов, налогов и кредита

| | |
|--|-----|
| <i>Акиншин Ю.А. Риски при реализации Федеральной целевой программы по созданию системы кадастра недвижимости.....</i> | 74 |
| <i>Арсеньева В.А. Теоретический анализ межстранового налогового администрирования.....</i> | 80 |
| <i>Дынников Е.А. Институциональные особенности обеспечения устойчивости банковской системы России.....</i> | 84 |
| <i>Ерух С.А. Показатели, характеризующие эффективность региональной экономики в рамках налога на доходы физических лиц.....</i> | 93 |
| <i>Киреев И.В. Инструментарий оценки неплатежеспособных организаций и методы прогнозирования возможного банкротства промышленных предприятий в посткризисный период.....</i> | 102 |
| <i>Потапова Н.А. Научно-методические рекомендации по совершенствованию механизма исчисления налога на добавленную стоимость.....</i> | 107 |
| <i>Скакунова А.А. Налоговый потенциал страны и регионов: его место и роль в системе налогового регулирования.....</i> | 113 |

Научное развитие экономики и управления предприятием

| | |
|---|-----|
| <i>Геворкян Г.В. Модернизация российской статистики: создание современной оценки результатов экономической деятельности Российской Федерации.....</i> | 118 |
| <i>Пономарева Т.В. Проблемы оценки финансового состояния организации.....</i> | 125 |

Editorial council:

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

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

Borzenkov M.L., *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 telecommunications, information technology and mass communications. The certificate of registration ПИ № ФС77-47355 from 03.11.2011

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

© State University-ESPC, 2012

CONTENTS

Science of social management and social development

| | |
|--|----|
| Vasil'eva M.V. Organization of marketing services at the university..... | 3 |
| Chernilovskij A.A. The attempt of long-term prognosis of scientific and technical progress in the middle of 20th century made by George Thomson..... | 10 |
| Rudakova O.Y. System performance evaluation of quality of municipal services..... | 17 |
| Shheblykin V.N. Geopolitical aspects of formation of requirements for quality property..... | 24 |

Scientific area of use of registration-analytical systems

| | |
|--|----|
| Maslov B.G. An integrated system of financial and management accounting..... | 29 |
| Ganin A.V. Formation of registration-control system according to the international standards..... | 36 |
| Ignatov S.A. The analysis of the cost price of production and profit on the basis of method use «direkt-kosting»..... | 41 |
| Ladnyj A.O. Technique of carrying out of the administrative analysis of incomes at rendering outsourcing services..... | 46 |
| Nikolaenko A.V. The concept of adaptation of multilevel system of the administrative account and the analysis to requirements of the international registration practice..... | 55 |
| Shajbakova J.R. Information field of formation of the centers of responsibility..... | 64 |
| Zalevskij V.A., Morgunova E.V. Budgeting in system of the administrative account of high school in the conditions of formation reforming..... | 69 |

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

| | |
|--|-----|
| Akin'shin Y.A. Risks by the implementation of the federal program to create a system of real estate cadastre..... | 74 |
| Arsen'eva V.A. Theoretical analysis of cross-country tax administration..... | 80 |
| Dynnikov E.A. Institutional stability characteristics of Russian banking system..... | 84 |
| Eruh S.A. The indicators characterizing efficiency of regional economy within the limits of the tax to incomes of physical persons..... | 93 |
| Kireev I.V. Assessment tools insolvent organizations and methods for predicting the possible bankruptcy of enterprises in the post-crisis period..... | 102 |
| Potapova N.A. Research and recommendations for improving the mechanism of calculation value added tax..... | 107 |
| Skakunova A.A. Tax capacity of the country and region: its role and place in a system of tax regulations..... | 113 |

Scientific development of economy and operation of business

| | |
|---|-----|
| Gevorkyan G.V. Modernization of Russian statistics: creation of modern assessment of the russian economic activities federation..... | 118 |
| Ponomareva T.V. The problems of an organization's financial rating..... | 125 |

НАУКА СОЦИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ **И ОБЩЕСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ**

УДК 001

М.В. ВАСИЛЬЕВА

ОРГАНИЗАЦИЯ МАРКЕТИНГОВОЙ СЛУЖБЫ В ВУЗЕ

В статье рассмотрены причины необходимости организации отдела маркетинга в ВУЗе, представлены виды организационных структур службы маркетинга в ВУЗах. Определены основные задачи службы (отдела) маркетинга в ВУЗе.

***Ключевые слова:** маркетинг, образовательные услуги, организационная структура, функциональная структура, дивизиональная структура, матричная структура.*

Современная система управления ВУЗом невозможна без создания маркетинговой службы, которую организуют в соответствии с масштабом деятельности ВУЗа, поставленных задач, финансирования.

Еще несколько лет назад в большинстве ВУЗов маркетинговой политикой занимались отдельные специалисты, в круг обязанностей которых входил анализ рынка, контроль над ценовой политикой конкурентов, выбор наиболее удачных каналов распространения рекламы. Примерно два-три года назад ситуация стала меняться, и в ВУЗах появились отделы маркетинга. Этому способствовал ряд причин:

- расширился рынок платного образования: появились новые коммерческие ВУЗы, увеличилось количество платных мест в государственных университетах, начали работу факультеты второго высшего, дополнительного и бизнес-образования;

- демографический спад усилил конкуренцию между ВУЗами;

- модернизация российского образования активизировала роль маркетинга образовательных услуг;

- в результате образовательные учреждения задумались о том, как сформировать спрос на платное образование и как оповестить потенциальных потребителей о появляющихся новых услугах. Соответственно, возросло количество маркетинговых задач, справляться с ними одному специалисту стало сложно. Отсюда и стремление ВУЗов выделить в своей структуре полноценные отделы, которые анализируют конкурентную ситуацию на рынке, осуществляют мониторинг СМИ, формируют привлекательность образовательных программ, организуют промо-акции, сотрудничают с рекламными агентствами, совершенствуют имидж ВУЗа.

По оценке экспертов, рынок образовательного маркетинга наиболее развит в Санкт-Петербурге, где большинство ВУЗов имеет отделы маркетинга. Например, в Педагогическом университете им. Герцена в департаменте маркетинга работает около 30 человек. В большинстве ВУЗов отделы маркетинга состоят из трех-четырёх человек.

Организационное построение службы маркетинга в ВУЗе аналогично ее строению в организации, которая опирается на использование одной из организационных структур (или их сочетание): функциональной, дивизиональной или матричной (табл. 1).

Таблица 1 - Виды организационных структур службы маркетинга в ВУЗах

| Виды организационных структур | Краткая характеристика |
|-------------------------------|---|
| Функциональная структура | Традиционная структура, ориентированная на выполнение отделом маркетинга основных функций и координацию с другими подразделениями. Используется вертикальное управление (руководитель - подчиненный) |
| Дивизиональная структура | Применяется в случаях, когда ВУЗ разделен на ряд крупных дивизионов (институтов) |
| Матричная структура | Временная структура, ориентированная на создание рабочих групп для решения конкретной проблемы. Связана с сочетанием вертикального контроля функциональных отделов и прямого горизонтального координирующего контроля |

Функциональная структура управления маркетингом предполагает организацию деятельности специалистов службы (отдела) маркетинга, исходя из функций, которые они выполняют (рис. 1).

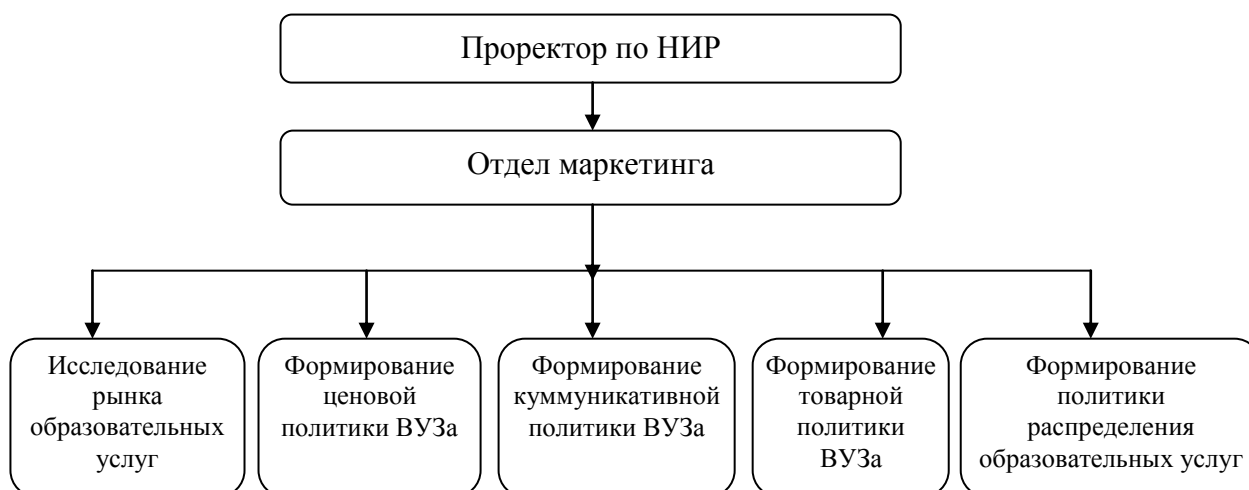


Рисунок 1 – Функциональная структура организации службы маркетинга в ВУЗе

Отдел маркетинга может находиться в подчинении проректора по научно-исследовательской работе или проректора по связям с общественностью, если в ВУЗе отсутствует отдельная должность проректора или помощника ректора по маркетингу [1].

Это самая простая форма организации маркетинга, но ее эффективность снижается по мере роста числа реализуемых образовательных программ, продуктов и обслуживаемых рынков.

К достоинствам данной структуры относятся:

- простота (является понятной для всех сотрудников);
- лаконичность и удобство (достаточно легка для построения);
- четкое разграничение прав, обязанностей и ответственности.

К недостаткам можно отнести:

- нацеленность на выполнение функций, а не на достижение результатов;
- высокий уровень затрат на функционирование.

Более сложной является товарно-функциональная структура службы маркетинга в ВУЗе (рис. 2).

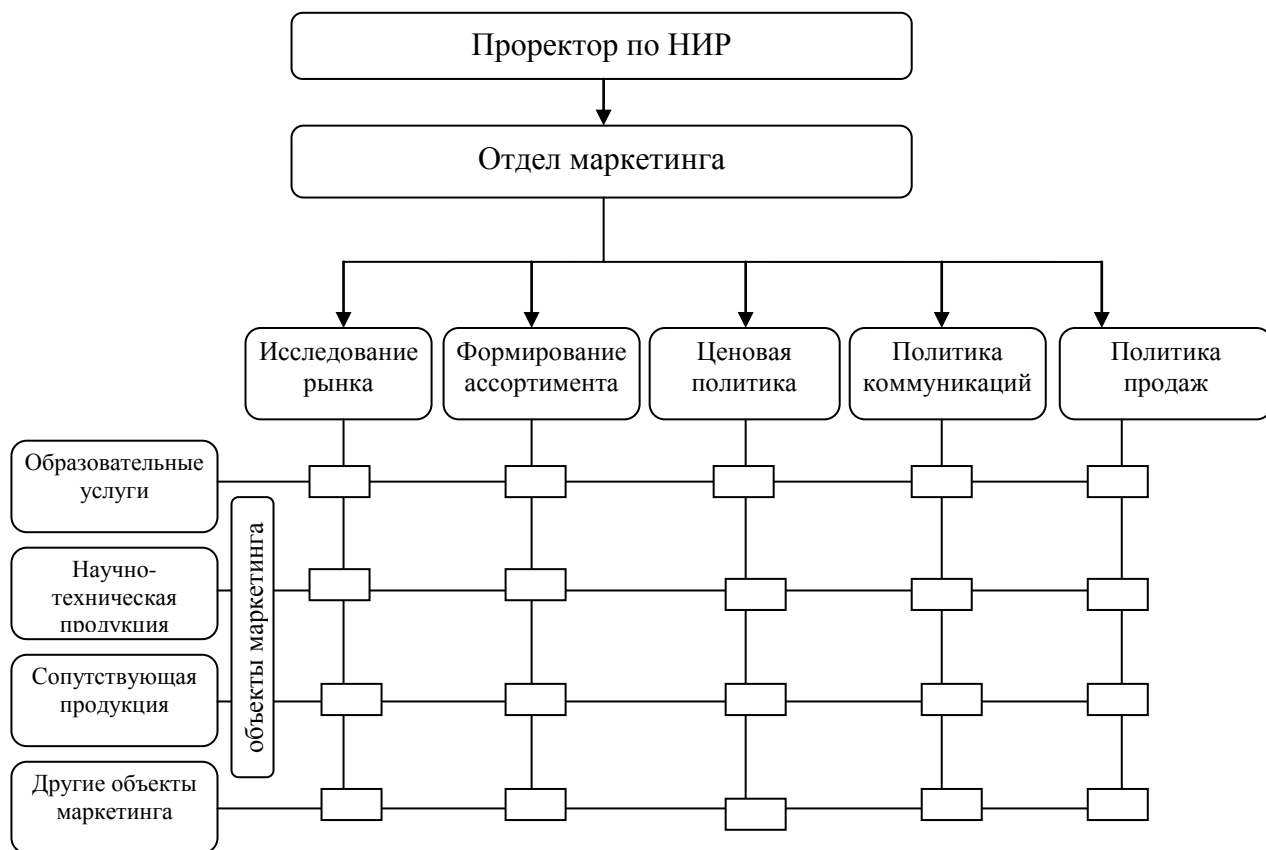


Рисунок 2 - Товарно-функциональная организационная структура управления маркетингом в ВУЗе

При таком виде организации отдел маркетинга подчиняется проректору по научно-исследовательской работе, которому вменяется в обязанность маркетинговая деятельность [4].

Достоинством данной структуры является закрепление каждой группы образовательных услуг и товаров за конкретным специалистом, что позволяет ему более эффективно осуществлять свою деятельность.

По мнению автора данной схемы, ВУЗ должен использовать свой кадровый потенциал в маркетинговой деятельности, в первую очередь - потенциал экономических кафедр, сотрудники которых могут входить во временные творческие коллективы, проектные команды или комитеты с соответствующими полномочиями. С этим нельзя не согласиться, хотя практика показывает, что создание рабочих групп преподавателей и организация их деятельности связана с достаточно серьезными проблемами (например, загруженностью профессорско-преподавательского состава, финансированием группы и др.), поэтому не всегда такую работу можно выполнить эффективно.

Еще одной разновидностью функциональной организации является рыночно-функциональная структура (рис. 3).

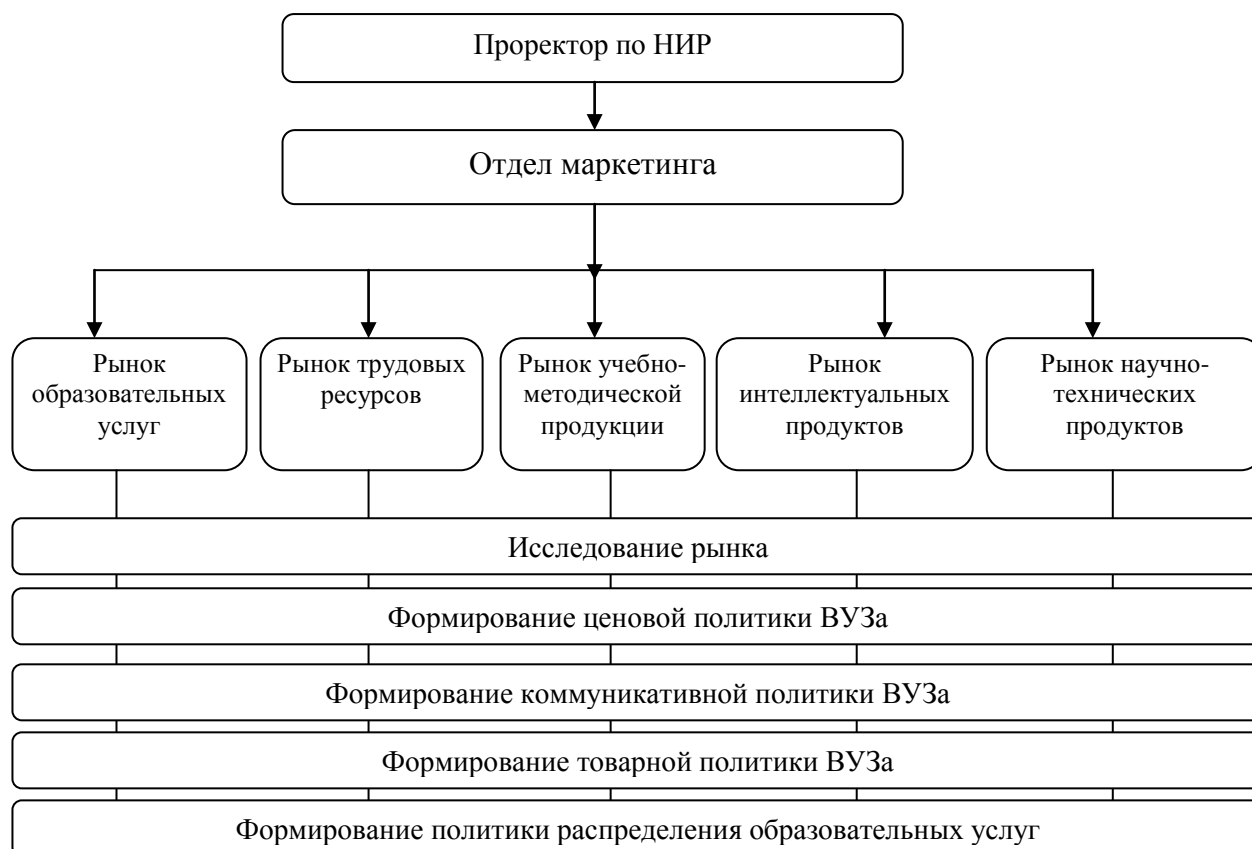


Рисунок 3 – Рыночно-функциональная организационная структура управления маркетинговой деятельностью в ВУЗе

Рынком может выступать отрасль либо сегмент однородных покупателей. Для каждого рынка должна разрабатываться отдельная стратегия маркетинга.

Данная структура применима для крупных ВУЗов, работающих на нескольких рынках: образовательных услуг, трудовых ресурсов, учебно-методической, интеллектуальной и научно-технической продукции. За разработку и реализацию планов маркетинговой деятельности на определенных рынках отвечают руководители подразделений [2].

Достоинством данной организации является концентрация маркетинговой деятельности на потребностях конкретных рыночных сегментов.

Дивизиональную структуру (рис. 4) могут использовать крупные ВУЗы, так как управление в них предусматривает разделение образовательного учреждения на ряд крупных дивизионов (институтов и факультетов).

Особенностью данной структуры является то, что на деканов (директоров институтов) наряду с широкими полномочиями возлагается также полная ответственность за прибыльность подчиненных им факультетов.

Наряду с относительно самостоятельными структурами (факультетами, институтами) сохраняются и некоторые функциональные отделы, такие как бухгалтерия, производственно-финансовый отдел (ПФО) и др., которые осуществляют консультативные, учетные и другие функции.

Дивизиональная организация позволяет обеспечить функционирование отдельных деловых сфер на хозрасчетной основе, что является логическим завершением универсализации и одновременно развитием принципа специализации на новом качественном уровне [3].

Основным преимуществом дивизионной организации является более тесная, чем у других организационных структур, взаимосвязь материального стимулирования ВУЗовских подразделений с результатами их деятельности, что усиливает мотивацию работников.

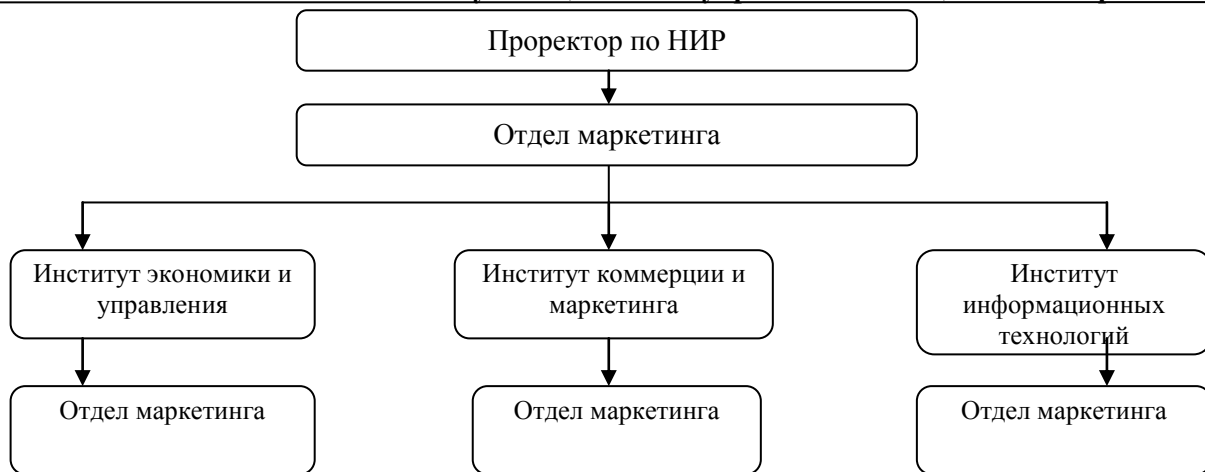


Рисунок 4 – Дивизиональная организационная структура управления маркетинговой деятельностью в ВУЗе

Матричная организация представляет собой двухуровневую организационную структуру, у которой вертикальный уровень создается иерархической структурой, а горизонтальный - маркетинговыми программами (рис. 5).

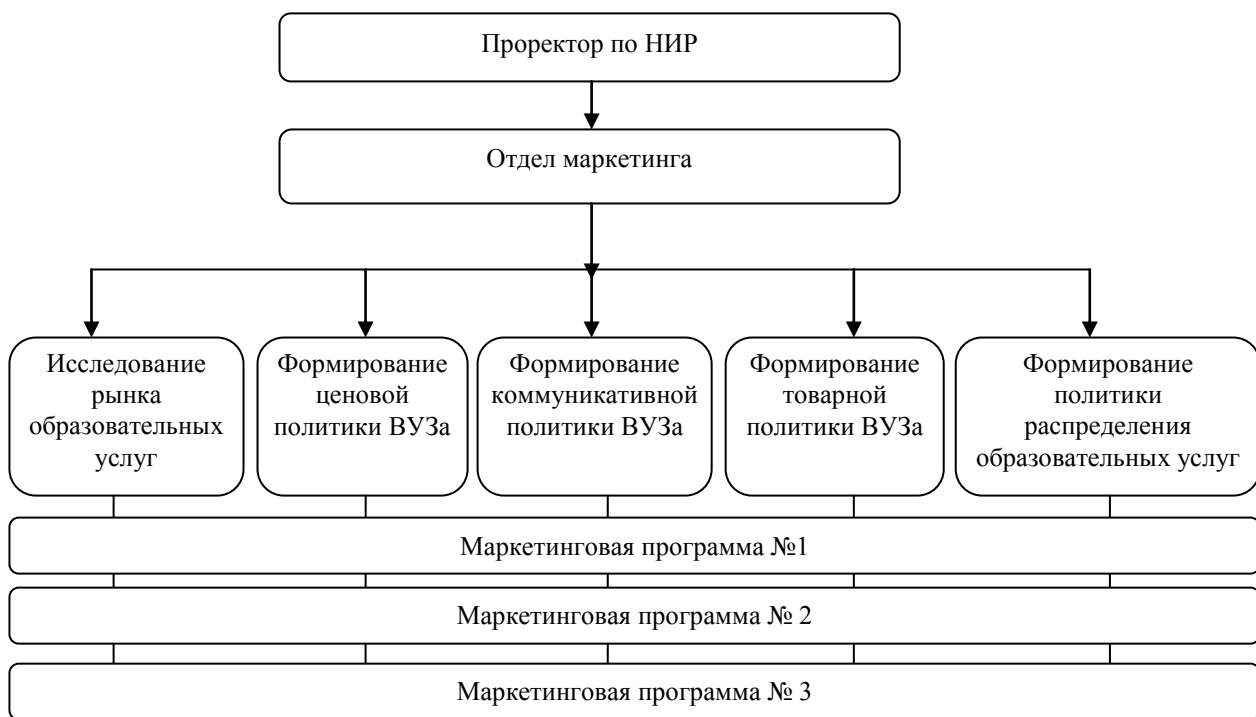


Рисунок 5 – Матричная организационная структура управления маркетинговой деятельностью в ВУЗе

Матричная структура эффективна при решении каких-либо проектных задач, например, необходимости разработать в сжатые сроки новую образовательную программу, рекламную кампанию ВУЗа и пр.

Для решения такого рода задач создаются временные группы специалистов разных кафедр и факультетов. Включенные в программу преподаватели и сотрудники не освобождаются от текущей работы и на этот период попадают под двойное подчинение: руководителя группы и соответствующих заведующих кафедрами.

Выбор того или иного вида структурного подразделения зависит от широты использования маркетинга в учебном заведении, поставленных перед ним задач и функций.

Типовые функции службы маркетинга:

1) комплексное изучение рынка (образовательных услуг и продуктов, образовательных учреждений, рынка труда и пр.):

- исследование и анализ основных показателей рынка (емкость, конъюнктура, конкурентная среда и пр.);
- прогнозы развития спроса на образовательные услуги и продукты;
- изучение потребителей (отношение к тому или иному ВУЗу, выбору специальности, мотивация поведения, предпочтения и пр.);
- анализ конкурентоспособности ВУЗа и изучение деятельности конкурентов (определение сильных и слабых сторон ВУЗа, определение факторов конкурентоспособности ВУЗа и др.);
- сегментация рынка (образовательных услуг и продуктов, образовательных учреждений, рынка труда и пр.)

2) формирование товарной (образовательных услуг и продуктов) политики ВУЗа:

- разработка перечня образовательных услуг и продуктов;
- оценка состояния и повышение уровня конкурентоспособности образовательных услуг и продуктов;
- подготовка предложений по разработке новых образовательных услуг и продуктов;

3) определение ценовой политики ВУЗа:

- формирование себестоимости и цены образовательных услуг;
- разработка методики расчета оплаты образовательных услуг, предоставляемых на компенсационной основе;
- разработка системы гибкого ценообразования;

4) создание каналов распределения образовательных услуг и продуктов:

- формирование каналов распределения;
- выбор посредников (службы занятости, биржи труда, образовательные фонды, ассоциации образовательных учреждений);
- разработка форм и методов реализации образовательных услуг и продуктов;

5) развитие коммуникативных связей ВУЗа с рынком образовательных услуг, рынком труда, рынком образовательных учреждений и пр.:

- разработка программ продвижения образовательных услуг и продуктов ВУЗа;
- разработка и проведение обоснованных рекламных и РК-кампаний ВУЗа;
- участие в престижных некоммерческих мероприятиях (паблисити);
- проведение выставок, ярмарок профессий и дней открытых дверей, презентаций новых образовательных программ и продуктов, стимулирование сотрудников ВУЗа, осуществляющих профессиональную ориентацию;
- формирование положительного имиджа ВУЗа;

б) формирование партнерских отношений с российскими и зарубежными ВУЗа:

- разработка программ по созданию межВУЗовских лабораторий, научных центров и кафедр;
- подготовка предложений для зарубежных ВУЗов по обмену студентами и преподавателями.

Помимо задач и функций служба (отдел) маркетинга имеет определенные права:

1) разрабатывает и представляет на утверждение ректорату:

- планы (программы, проекты) маркетинга на долго-, средне- и краткосрочные периоды времени;
- предложения по взаимосвязям и координации деятельности службы (отдела) маркетинга с другими подразделениями ВУЗа;
- предложения о поощрении сотрудников службы (отдела) маркетинга за успешную реализацию маркетинговых усилий;

2) решает кадровые вопросы, связанные с деятельностью подразделений, входящих в службу маркетинга;

3) разрабатывает проекты отчетных и прогнозных документов, касающихся маркетинговой деятельности ВУЗа [5].

Таким образом, роль маркетинга в ВУЗе достаточно высока. Он позволяет проводить исследование рынков образовательных услуг, трудовых ресурсов, вводить новые образовательные услуги, осуществлять грамотную ценовую политику, формировать спрос на образовательные услуги и стимулировать их распределение.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кузьмина, Е.Е. Маркетинг образовательных услуг: учебн. пособие для магистров [Текст] / Е.Е. Кузьмина. – М.: Издательство Юрайт, 2012.
2. Николаева, М.В. Актуальные проблемы социального маркетинга в области образования [Текст] / М.В. Николаева, И.П. Павлова, В.К. Швецов // Маркетинг, 2009. – № 2(87).
3. Панкрухин, А.П. Маркетинг образовательных услуг в высшем и дополнительном образовании: учебн. пособие [Текст] / А.П. Панкрухин. - М.: Интерпракс, 2005.
4. Пашкус, Н.А. Маркетинг образовательных услуг: учебн. Пособие [Текст] / Н.А. Пашкус. – СПб.: ООО «Книжный дом», 2007.
5. Маркетинг образовательных услуг – Российский общеобразовательный портал [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.edu.of.ru>

Васильева Марина Владимировна

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК»

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

Зам. директора ФЭИ по УР с исполнением функций декана ФФ

302020, Орел, Наугорское ш., 29

Тел.: (4862) 41-98-60

E-mail: vita_977@mail.ru

M.V. VASIL'EVA

ORGANIZATION OF MARKETING SERVICES AT THE UNIVERSITY

The article considers the reasons for the necessity of organizing the marketing department at the university, represented by types of organizational structures of marketing at universities. Defined the main tasks of service (department) marketing in college.

Keywords: *marketing, educational services, organizational structure, functional structure, divisional structure, matrix structure.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Kuz'mina, E.E. Marketing obrazovatel'nyh uslug: uchebn. posobie dlja magistrov [Tekst] / E.E. Kuz'mina. – М.: Izdate'l'stvo Jurajt, 2012.
2. Nikolaeva, M.V. Aktual'nye problemy social'nogo marketinga v oblasti obrazovaniya [Tekst] / M.V. Nikolaeva, I.P. Pavlova, V.K. Shvecov // Marketing, 2009. – № 2(87).
3. Pankruhin, A.P. Marketing obrazovatel'nyh uslug v vysshem i dopolnitel'nom obrazovanii: uchebn. posobie [Tekst] / A.P. Pankruhin. - М.: Interpraks, 2005.
4. Pashkus, N.A. Marketing obrazovatel'nyh uslug: uchebn. Posobie [Tekst] / N.A. Pashkus. – SPb.: ООО «Knizhnyj dom», 2007.
5. Marketing obrazovatel'nyh uslug – Rossijskij obweobrazovatel'nyj portal [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.edu.of.ru>

Vasil'eva Marina Vladimirovna

State University-ESPC

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

Deputy Director of Finance Economic Institute for Academic Dean

with the performance of functions of the financial department

302020, Orel, Naugorskoe highway, 40

Numb.: (4862) 41-98-60

E-mail: vita_977@mail.ru

А.А. ЧЕРНИЛОВСКИЙ

ПОПЫТКА ДОЛГОСРОЧНОГО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО ПРОГРЕССА В СЕРЕДИНЕ XX ВЕКА ДЖОРДЖЕМ ТОМСОНОМ

В данной статье проведен анализ написанной в середине XX века книги английского физика, лауреата Нобелевской премии Джорджа Томсона, посвященной предвидению развития техники и общества до середины XXI века. С позиции сегодняшнего дня оценивается достоверность прогнозов, сделанных более полувека назад. Показано, что английский ученый не смог адекватно предвидеть перспективы научно-технического прогресса, его прогнозы большей частью не были реализованы, частью из-за своей бессмысленности, частью из-за принципиальной невозможности. Столь же ошибочными оказались и сделанные в книге прогнозы развития общества.

Ключевые слова: предвидение, прогноз, предпосылка и достоверность прогноза, следствия научно-технического прогресса.

Будущее развитие общества, которое с глубокой древности было темой гаданий, астрологии, апокалиптической, утопической, а с XVIII века – и художественной фантастической литературы [2], к концу XIX века стало предметом научного исследования [1].

В 1892 году автор прогноза мирового развития до 2000 года французский ученый Шарль Рише (впоследствии лауреат Нобелевской премии по биологии) установил максимальный срок социального предвидения – 100 лет: «Чем дальше отходишь от настоящего, тем большее значение получает непредвиденное. Непредвиденному следует отводить большую долю относительно даже ближайшего столетия. Относительно же последующих веков роль его столь велика, что на долю предусмотренного, пожалуй, ничего не останется» [3].

Традиция создавать прогнозы именно на этот срок сохранялась в исследовании будущего на протяжении всей первой половины XX века, хотя при современных темпах научно-технического прогресса такой период прогнозирования представляется неоправданно большим.

В данной статье выполнен анализ достоверности прогноза, сделанного в 1954 г. английским ученым, лауреатом Нобелевской премии по физике за 1937 г. (и сыном другого Нобелевского лауреата, открывателя электрона) Д. Томсоном (1892 – 1975), в его книге «Предвидимое будущее», которая была опубликована в СССР в 1957 г. с предисловием академика А.И. Берга. Этот прогноз охватывает период до 2050 года, т. е. к настоящему времени его срок истек более чем наполовину, и мы имеем возможность осуществить проверку достоверности предвидения.

В предисловии автор утверждает, что предвидеть можно лишь будущее развитие техники, социология же еще ждет своего Ньютона, не говоря уже о Планке, и в этой области возможны только догадки.

Едва ли можно согласиться с таким категорическим отрицанием возможности социального прогнозирования.

Предпосылкой прогноза, изложенной во введении книги Д. Томсона, является предположение, что до 2050 г. на Земле сохранится относительный мир, или, в худшем случае, возможные войны нанесут немногим больше ущерба, чем Вторая мировая.

Возможность предвидения обусловлена характером развития современной техники. Как пишет автор, «приблизительно до 1650 года технику медленно двигали вперед в основном необразованные люди, действовавшие наугад.

Ко временам Галилея и Френсиса Бэкона эксперимент превратился в respectable занятие для благородных людей, а возможность того, что образованные люди

заинтересуются техникой, стала намного шире. <...> Но только часть больших технических достижений XVII и XVIII веков явилась плодом деятельности образованных людей. <...> До второй половины XIX века и даже позже, наука о теплоте получила от парового двигателя больше, чем последний от неё.

Наука способствовала развитию техники скорее в силу тех умонастроений, которые она создавала у господствующих классов, чем в силу практического применения её открытий.

Положение изменилось благодаря открытию электрического тока и особенно открытию в 1830 г. Фарадеем электромагнитной индукции. Электротехника зависит, и всегда полностью зависела от научных открытий. Кустарные догадки никогда не играли в её развитии существенной роли, так что все крупные и большая часть мелких достижений явились следствием тех или иных научных открытий. К концу XIX века это же можно было сказать и о других отраслях техники. <...>

Именно потому, что крупные открытия основаны в первую очередь на научных принципах, а не на механической изобретательности, – а научные принципы имеют свои пределы, – мы вправе надеяться, что в общих чертах можно предсказать направление, по которому пойдут эти открытия.

Предугадывать, как в результате этого прогресса изменится жизнь людей, – задача гораздо более рискованная, однако трудно удержаться от такой, хотя бы и очень ограниченной попытки» [4].

Принципы науки говорят, что некоторых вещей сделать нельзя, хотя и не говорят, что все остальное сделать можно (ибо это означало бы, что научное познание завершилось).

Другим ограничителем научно-технического прогресса являются собственные размеры человека. Он огромен по сравнению с атомом, но настолько мал, что не замечает гравитационного воздействия его тела на другие предметы, кроме земного шара (в последнем случае он называет это притяжение своим весом). Будь человек величиной с Луну или даже немного меньше, он бы имел шарообразную форму – нет материала, шея из которого могла бы выдержать такую голову.

Поскольку человек ничтожно мал даже по сравнению с Землей, его возможности ограничены. Энергии первой атомной бомбы не хватило бы, чтобы вызвать ливень над городом средней величины. «Невероятно, чтобы мощь водородной бомбы, даже если она будет доведена до максимально возможного предела, могла сравниться с извержением вулкана Кракатау» [4] (это извержение в 1883 г. полностью уничтожило небольшой островок в Индонезии, причем грохот был слышен от Филиппин до Мадагаскара, а цунами обошло весь земной шар).

Во второй главе Томсон анализирует будущее *энергетики*. Отличие нынешней эпохи от прежних, состоит в том, что:

- то, что раньше делалось за счет мускульной силы людей и животных, теперь делается за счет механической энергии;
- с помощью этой энергии делается многое, чего за счет одних мускулов сделать нельзя.

Если до I в. н. э. единственным использованием неодоушевленной силы был парус, а позже – водяные и ветряные мельницы, освободившие женщин от помола зерна, то в конце XVIII века появился паровой двигатель, и с тех пор потребление энергии непрерывно растет.

В середине XX века основными видами топлива являются уголь и нефть, однако запасы угля намного превосходят запасы нефти. Констатировав, что геология не принадлежит к числу точных наук, Томсон, тем не менее, предположил, что угля должно хватить на 4 тысячи лет, а запасы нефти иссякнут к началу 80-х гг. XX века (давать оценку степени правильности этого прогноза нам кажется излишним). Солнечная энергия рассеяна, собирать ее путем нагрева воды с помощью фокусирующих зеркал экономически невыгодно.

Она может быть использована лишь для бытовых нужд (обогрева и охлаждения зданий) в отдаленных районах, где расходы на транспортировку топлива слишком велики. Дрова составляют небольшую часть используемого топлива, теплота недр земного шара и энергия ветров могут иметь лишь местное значение. Даже гидроэнергетика (включая энергетические ресурсы приливов) не может покрыть значительную часть будущих потребностей.

Между тем, в 2050 г. численность человечества составит, по предположению Томсона, 6-8 млрд. человек (в действительности первой цифры она достигла уже в 1999 г.), потребление энергии на душу населения также возрастет. Единственным выходом является использование атомных реакторов на медленных нейтронах (в то время как бомба является реактором на быстрых нейтронах). Первая в мире АЭС появилась в СССР в год написания этой книги.

Однако, наряду с вполне адекватным предвидением перспектив атомной энергетики, автор предполагал, что этим дело не ограничится, и «в недалеком будущем удастся обуздать ядерные реакции, в результате которых энергия вырабатывается в водородной бомбе» [4]. Как известно, даже спустя 55 лет эта задача является непосильной для науки.

Томсон справедливо отметил, что ядерной энергетике свойственны ограничения. Всякая ядерная реакция сопровождается выделением радиации, поэтому реактор должен быть накрыт поглощающим слоем и не может служить двигателем для самолетов и автомобилей.

На последних будет применяться двигатель внутреннего сгорания, а бензин после исчерпания запасов нефти будут получать из угля. Видимо забыв, что он ранее говорил об огромных запасах угля, автор утверждает, что и после их окончания бензин еще несколько веков будут производить искусственным путем, получая водород из воды, а углерод из неистощимых запасов известняка. Железные дороги будут полностью электрифицированы, флот перейдет на атомные двигатели.

Третья глава посвящена *материалам* будущего. Автор констатировал, что из всех применяемых металлов широкое распространение имеют лишь железо, алюминий, магний и титан.

Содержание других полезных металлов, таких как медь, в земной коре исчисляется сотысячными долями, а редких металлов - даже частями миллионных долей. На основании этого сделаны прогнозы, которые сейчас звучат не менее анекдотично, чем предположение об окончании запасов нефти к 1980 г. По мнению автора, металлических руд, залегающих на небольшой глубине, хватит лишь на несколько десятилетий, однако новые методы геофизической разведки позволят найти более глубокие месторождения, а трудность поддержания прохладной температуры в глубоких шахтах заставит добывать металлы методами, применяемыми при бурении нефти. Кроме того, будут извлекать на поверхность земли расплавленную магму и добывать металлы из морской воды.

Прогнозируя появление новых материалов, более прочных, чем существующие, Томсон писал, что «мир будущего будет выглядеть воздушнее, станет похожим на волшебное царство больше, чем мир настоящего» [4]. По его мнению, «крыло самолета будет гораздо больше походить на крыло птицы и подвергаться заметной деформации при внезапных порывах ветра» [4].

В главе, посвященной будущему *транспорта и связи*, автор, указав, что большинство мужчин и значительная часть женщин теряют много времени на дорогу от дома до работы и обратно и нет реальных возможностей сократить эти потери (здесь не помогут даже вертолеты, – они не могут заменить наземный транспорт из-за слишком тяжелых последствий при аварии, вероятность которой при их большом количестве стала бы значительной), пустился в рассуждения, которые можно объяснить лишь полной оторванностью от реальной жизни.

С его точки зрения, проблема будет решена благодаря разбивке городов на сектора с населением в 50 тысяч человек (хотя большие города и останутся, их размеры уменьшатся по сравнению с серединой XX века в десять раз).

Томсон полагал, что люди живут в больших городах, чтобы больше обмениваться мнениями, и, следовательно, для их уменьшения нужно улучшить средства связи.

Среди ошибочных, нелепых и даже безумных прогнозов, сделанных английским ученым, выделяется поразительной точностью предвидение будущего телефонной связи: «Возможно, что не пройдет и нескольких десятков лет, как портативный переносной приемник-передатчик, достаточно легкий для того, чтобы его можно было носить с собой постоянно, в значительной мере заменит проволочную телефонную связь» [4]. Мобильные телефоны появились через тридцать лет после написания книги.

Говоря о будущем транспорта, Томсон, видимо, упустил из виду, что пассажирский самолет – не истребитель, и прогнозировал, что скорость авиaperевозок в конце XX века в три раза превысит скорость звука, так что перелет до антиподов будет занимать шесть часов. Вместе с тем, он справедливо предсказывал, что поездки на короткие расстояния будут осуществляться на автомобиле, на средние – на поезде.

Совершенно абсурдным является его прогноз развития морского транспорта. Поскольку скорость надводных кораблей не может быть слишком большой (одна из причин этого в том, что поверхность моря – не идеальная плоскость, и удар о крупные волны на большой скорости настолько силен, что создать достаточно прочный корпус очень трудно), то появятся грузовые и пассажирские подводные лодки.

Затем автор анализирует перспективы путешествий за пределы Земли. Говоря о появлении искусственных спутников Земли (первый из которых был запущен Советским Союзом через три года после написания книги), он утверждал, что их невозможно будет использовать в военных целях, так как снаряды для их уничтожения будут гораздо дешевле самих спутников (то, что кумулятивный, а тем более бронебойный снаряд тоже стоит во много раз дешевле танка, но никто из-за этого не собирается снимать танки с вооружения, автору, видимо, не пришло в голову). Что касается межпланетных полетов, то они «сопряжены со значительными трудностями, не говоря уже об очевидной трудности выхода за пределы земной атмосферы. Однако ни одна из этих трудностей не носит, по-видимому, действительно принципиального характера и нельзя не верить в то, что уже в ближайшие 50 или 100 лет изобретательская мысль наших инженеров сумеет их преодолеть» [4]. Высадка человека на Луне состоялась уже через пятнадцать лет после написания этих строк. Иначе обстоит дело в отношении межзвездных полетов. «Эта проблема уже выходит за рамки предвидимого будущего. До того времени, когда человек сможет отправиться на звезды, пока еще довольно далеко, но вполне может случиться, что нас от этого отделяет меньше времени, чем период, который лежит между нами и синантропом» [4]. Нельзя не отметить крайнюю расплывчатость такого предсказания – период после синантропа составляет 400 тысяч лет, поэтому слово «меньше» может означать и 200, и 200 тысяч лет.

Следующая глава посвящена будущему *метеорологии*. Томсон отмечает, что «весьма маловероятно, что долгосрочные обстоятельные прогнозы погоды станут когда-нибудь действительностью. Как бы совершенно ни было наблюдение за состоянием атмосферы в данный момент, каким бы точным ни был математический расчет, может статься, что на вопрос о том, будет ли в Лондоне идти дождь в день рождения королевы в будущем году, не удастся получить верного ответа. Погода может зависеть от непотушенной папиросы, брошенной неведомо кем где-нибудь в глухих лесах Квебека. Но с климатом дело обстоит совершенно иначе. Он обладает устойчивостью» [4]. Автор анализирует возможности искусственного изменения климата, одну фантастичней другой: подрыв арктических льдов, чтобы их вынесло в Атлантику в виде айсбергов (хотя сам же говорит, что это парализует судоходство); покрытие льдов слоем черного материала, чтобы вызвать их таяние (отмечая при этом, что это приведет к затоплению больших площадей ценных земель); даже увеличение степени поглощения солнечной радиации, путем создания в атмосфере, кроме

естественно существующего озонового, еще одного слоя толщиной немногим более атома.

Шестая глава посвящена вопросам обеспечения человечества *продовольствием*. Томсон указал следующие пути повышения его производства:

1. Освоение новых территорий, к которым относятся:

- бассейны Амазонки, Ориноко и Конго;

- полярные области: «теперь (т.е. в середине 50-х гг. – А. Ч.), когда Москва отказалась от еретических взглядов Лысенко, русские достигнут больших успехов в выведении быстрорастущих растений для короткого северного лета. И в 2015 году значительная часть продовольствия в мире будет производиться в Северной Сибири и Северной Канаде» [4], (как нетрудно заметить, этот прогноз оказался ошибочным);

- пустыни; их орошению препятствует недостаток водных ресурсов, но проблема будет решена за счет опреснения морской воды.

2. Использование участков, которые считаются непригодными для сельского хозяйства или используются для других целей. Например, можно распахать горные склоны, на чем основывалась цивилизация инков или осуществить мелиорацию песчаных дюн. Зерновые будут выращивать в воде.

3. Повышение урожайности на ныне возделываемых площадях.

4. Производство продовольствия химическим путем (хотя автор указал, что синтез жиров и сахара нерентабелен, а бифштекс синтезировать невозможно).

Прогноз развития животноводства целиком основан на фантазии автора. Скот в XXI веке будут кормить высокопродуктивными водорослями или синтетическими продуктами, а занятые изготовлением этих кормов инженеры-химики будут кормиться охотой с помощью лука и стрел.

В седьмой главе затронуты вопросы *биологии*. Если в предыдущие 100 лет человечество ждало практических результатов от физики и химии, а биология влияла на жизнь людей лишь через медицину, то в будущем положение изменится. Генетика позволит усовершенствовать кустарные приемы выведения новых пород животных и сортов растений. Использование микроорганизмов в химической промышленности открывает широчайшие перспективы.

Томсон коснулся вопросов демографии, но при этом он почему-то говорил лишь об Индии, совершенно забыв гораздо более перенаселенный Китай. По его мнению, если нет уверенности в том, что контроль над рождаемостью в Индии даст результаты через одно-два поколения, лучше дать наступить катастрофе как можно скорее, ибо, чем больше население, тем страшнее будет катастрофа – рекомендация, плохо сочетающаяся с образом ученого-гуманиста. Как известно, население Индии с момента написания книги увеличилось почти втрое, однако никакой катастрофы не происходит до сих пор.

Прогноз развития медицины заставляет усомниться в психическом здоровье самого автора. Он считал, что нет смысла стремиться к повышению средней продолжительности жизни до 90 лет, если последние 20 из них составляет старость, а нужно достичь, ни много и ни мало, вечной молодости! С уничтожением старости, когда организм перестанет изнашиваться, люди станут почти бессмертны, ибо будут погибать лишь в результате умышленных действий или несчастных случаев!

Вопреки выше заявленному им намерению ограничиться предвидением развития техники, в восьмой главе автор пустился в рассуждения о *социальных последствиях* научно-технического прогресса. Он не называет конкретных дат, но говорит о «правнуках». Если «дети» – те, кто родился в 50-е гг. XX века, то время активной жизни «правнуков» – вторая четверть XXI. Он высказал более чем странную мысль, что люди, или, по крайней мере, мужчины уже не выставляют богатство напоказ, а правнуки вообще будут жить в очень скромных домах, носить скромную одежду, меньше есть, откажутся от персональных легковых автомобилей.

Что касается досуга, то после освоения цветного телевидения появится еще и запись телепередач на пленку (при желании, наверное, можно увидеть в этом предвидение

видеокассет и компакт-дисков), а телефон, по мнению автора, будет позволять видеть собеседника.

В этом новом мире неквалифицированный труд будет сведен к минимуму, и острой проблемой для правнуков станет трудоустройство глупых людей. Этот прогноз также оказался ошибочен. Спустя более полувека ручной труд вовсе не исчез даже в развитых странах мира, он экономически гораздо выгоднее применения способной заменить его техники.

Томсон отметил важность такой проблемы как приключения («одной из причин войн <...> является скука, желание <...> бежать от серости будней к захватывающим приключениям» [4]). Какие приключения будут в середине XXI века? Видимо забыв, что выше он говорил о распашке новых земель, автор предполагает, что производство пищи на фабриках освободит огромные территории для путешествий. Другим развлечением станут полеты в космос.

Последняя глава посвящена *естественному и искусственному интеллекту*. Из всех функций, которые сейчас выполняются компьютерами, автор предвидел лишь проверку научных гипотез и осуществление расчетов в организациях. Весьма скептически он оценивал перспективы электронного моделирования экономических процессов. Вычислительная машина не сможет предвидеть обстоятельств, зависящих от воли диктатора, тем более что он неизбежно является исключительной личностью, и его поведение нельзя предвидеть по аналогии с обычными людьми. Еще сложнее предугадать поведение руководителей и масс в демократических странах. ЭВМ «проще было бы иметь дело с наследственными монархами XVIII века» [4].

Работа завершается вопросом о пределах развития человеческого разума. «Муравьи стоят на уровне развития первых цивилизаций. Они занимаются земледелием, у них есть рабы из насекомых близкого им вида и домашние животные далекого от них вида, их общество делится на касты, они ведут войны, у них есть вожди. Мыслят они или нет – мы не знаем. Они, правда, бестолково мечутся при любой непредвиденной ситуации, но ведь мы делаем то же самое. Но очевидно, что на этом высоком уровне развития они стоят уже многие миллионы лет, тогда как человек превзошел их за несколько тысяч лет. Если у муравьев и есть разум, то он достиг своего предела».

Томсон предполагал, что задолго до того как человеческий мозг достигнет своего предела, он будет искусственно усовершенствован, а будущее такого разума предсказать невозможно. Нам такое предположение представляется не менее безумным, чем рассуждения о вечной молодости.

Подводя итог, можно сказать, что при всей авторитетности Д. Томсона как физика, его прогнозы научно-технического прогресса большей частью носят совершенно фантастический характер и оказались несостоятельными. Одни из этих проектов не были осуществлены в силу своей бессмысленности, другие – в силу принципиальной невозможности. Некоторые сделанные Томсоном прогнозы настолько нелепы, что непонятно, как сам автор мог верить в них: в XXI веке будут одомашнены обезьяны, которых обучат собирать фрукты и даже работать в промышленности; люди не будут жить круглый год на одном месте, а станут мигрировать подобно птицам. С другой стороны, настоящие великие изобретения второй половины XX века, перевернувшие жизнь людей, – лазерные технологии, персональные компьютеры, глобальная сеть Internet и т. д. – не были предвидены автором, равно как и появление глобальных проблем человечества. Свойственный началу научно-технической революции безудержный оптимизм, которым пронизана работа Д. Томсона, оказался несостоятелен.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бестужев-Лада, И.В. Социальное прогнозирование. Курс лекций. [Текст] / И.В. Бестужев-Лада. - М.: Педагогическое общество России, 2002.
2. Шаталова, Н. Пророчества о грядущих сражениях. Воображаемые войны 1763 - 3749 годов. Реферат [Текст] / Н. Шаталова, Ф. Игнатий // Отечественные записки, 2005. - № 5.
3. Рише, Ш. Через сто лет. [Текст] / Ш. Рише. - СПб., 1893. - 99 с.
4. Томсон, Д. Предвидимое будущее [Текст] / Д. Томсон. - М., Изд-во инос. лит-ры, 1958.

Черниловский Артем Александрович

Карачевский филиал ФГБОУ ВПО «Госуниверситет - УНПК»

Кандидат экономических наук, ст. преподаватель кафедры «Гуманитарные дисциплины»

242500, Брянская область, г. Карачев, ул. Горького, д. 1

Тел.: (48335) 41-98-76

E-mail: pms35vm@yandex.ru

A.A. CHERNILOVSKIJ

THE ATTEMPT OF LONG-TERM PROGNOSIS OF SCIENTIFIC AND TECHNICAL PROGRESS IN THE MIDDLE OF 20TH CENTURY MADE BY GEORGE THOMSON

This article analyses the book by the English physicist, the Nobel Prize laureate George Thomson, written in the middle of 20th century and devoted to the foresight of the technical and social development up to the middle of 21st century. The trustworthiness of the prognoses made more than half a century ago is appraised from up-to-date position. The article shows that the English scientist couldn't foresee the perspectives of the scientific and technical progress adequately. His prognoses were not realized mostly because of their inanity or principal impossibility. The prognoses of the social development made in the book also appeared to be erroneous.

Keywords: *foresight, prognosis, precondition and trustworthiness of the prognosis, consequences of the scientific and technical progress.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Bestuzhev-Lada, I.V. Social'noe prognozirovanie. Kurs lekciij. [Tekst] / I.V. Bestuzhev-Lada. - M.: Pedagogicheskoe obwestvo Rossii, 2002.
2. Shatalova, N. Prorochestva o grjaduwih srazhenijah. Vooobrazhaemye vojny 1763 - 3749 godov. Referat [Tekst] / N. Shatalova, F. Ignatij // Otechestvennye zapiski, 2005. - № 5.
3. Rische, Sh. Cherez sto let. [Tekst] / Sh. Rische. - SPb., 1893.
4. Tomson, D. Predvidimoe buduwee [Tekst] / D. Tomson. - M., Izd-vo inos. lit-ry, 1958.

Chernilovskij Artem Aleksandrovich

Karachevsky branch of State University-ESPC

Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer of «Humanities disciplines»

242500, Bryansk Region, Karachi, str. Gor'kogo, 1

Numb.: (48335) 41-98-76

E-mail: pms35vm@yandex.ru

О.Ю. РУДАКОВА

СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА БЫТОВЫХ УСЛУГ

Рассмотрено понятие «качество бытовых услуг», определены процедуры оценки качества услуг, а также методы - метод определения средних балльных (процентных) оценок с учётом среднего коэффициента значимости, метод Кано, метод учёта рекламаций. Предложена система показателей оценки качества предоставления бытовых услуг, основанная на анализе этапов предоставления бытовой услуги.

Ключевые слова: качество, бытовые услуги, метод оценки, свойства услуги, система показателей.

Динамичное развитие сферы услуг во многом связано с модернизацией различных отраслей, среди которых важную роль играет бытовое обслуживание населения. В настоящее время спрос на бытовые услуги характеризуется динамичностью, изменчивостью, высокой зависимостью от экономических, социальных, демографических факторов, а также психологических особенностей людей.

При этом поддержание должного уровня спроса на бытовые услуги в условиях постоянно нарастающей конкуренции должно основываться на непрерывном улучшении качества предоставления бытовых услуг, а соответственно – его измерении.

В командно-административной экономике качество рассматривалось с позиции производителя, в рыночной экономике - с позиции потребителя.

В данном случае, говоря об определении «качество бытовой услуги», обобщив предыдущий опыт исследований, можно предложить следующее определение. Качество бытовой услуги – это степень соответствия результата, выраженного в материальной или нематериальной форме, предоставляемой бытовой услуги запросам потребителей, и как следствие - платежеспособному спросу посредством качественного обслуживания клиентов и качественного производственного процесса.

Идентифицировать возможные несоответствия и выявить причины их возникновения при предоставлении бытовых услуг возможно путём проведения оценки качества предоставления бытовых услуг.

Процедура оценки качества бытовых услуг может быть описана следующими этапами:

1. Определение ситуации оценки.
2. Выбор метода оценки качества предоставления бытовых услуг.
3. Формирование системы показателей оценки.
4. Оценка качества предоставления бытовых услуг.
5. Вывод о качестве предоставления бытовых услуг.

Измерение уровня качества предоставления бытовых услуг, по нашему мнению, возможно путем определения уровня удовлетворенности клиентов. В свою очередь, расчёт уровня удовлетворенности клиентов может проводиться несколькими методами:

- по методу определения средних балльных (процентных) оценок с учётом среднего коэффициента значимости;
- по методу Кано;
- по методу учёта рекламаций.

При этом актуальным является вопрос выбора необходимых критериев (показателей), характеризующих качество предоставления бытовых услуг.

Показатели качества услуги - количественные или качественные характеристики одного или нескольких свойств услуги, определяющих ее способность удовлетворить требования потребителя и составляющих ее качество.

На наш взгляд системой показателей качества является совокупность показателей,

характеризующих свойства услуги.

Показатели качества предоставления бытовых услуг должны обеспечивать:

- повышение уровня качества предоставления бытовой услуги;
- учет современных достижений научно-технического прогресса в сфере услуг, бытовых в том числе;
- учёт и измерение характерных свойств услуги на различных стадиях жизненного цикла, обуславливающих ее способность удовлетворять потребности клиентов в соответствии с ее функциональным назначением.

Показатели, характеризующие качество предоставления бытовых услуг должны соответствовать следующим требованиям:

- простота понимания для клиента;
- ясность;
- однозначность;
- доступность наблюдения или получения информации.

Стандарт ГОСТ Р 52113-2003 устанавливает следующую номенклатуру основных групп показателей качества по характеризующим свойствам услуг:

- 1) показатели назначения;
- 2) показатели безопасности;
- 3) показатели надежности;
- 4) показатели профессионального уровня персонала.

Международный опыт относительно определения требований к качеству услуг значительно ограничен, и в детализации уступает товарам. Так, в международном стандарте ISO 9004.2 требования к качеству услуг состоят лишь из таких групп показателей:

- количественные - время ожидания услуги; время предоставления услуги; характеристика оборудования, инструментов, материалов; надежность, точность использования, завершенность услуги; безопасность; уровень механизации и автоматизации.
- качественные - вежливость, чуткость, компетентность; доступность персонала; доверие к персоналу; уровень мастерства; комфорт и эстетика; эффективность общения исполнителя и клиента. [1]

При оценке уровня качества предоставления услуг необходимо учитывать также экономические показатели, характеризующие стоимость услуги, затраты на ее разработку и предоставление. [2]

При оценке уровня качества бытовых услуг и выбора соответствующих показателей оценки нами предлагается рассматривать бытовые услуги с точки зрения этапов их предоставления.

Нами предлагается рассматривать предоставление бытовых услуг с позиции трёх этапов: момент принятия заказа бытовой услуги, процесс предоставления бытовой услуги, момент получения бытовой услуги.

Каждый этап предоставления бытовой услуги характеризуется набором показателей.

В совокупности сумма оценок качества предоставления бытовых услуг по трём вышеназванным этапам характеризует собой итоговое представление клиента о качестве предоставления бытовых услуг.

Момент заказа бытовой услуги характеризуется следующими показателями: наличие информации о предприятии наличием информации о предоставляемых услугах, имидж предприятия, состояние помещения, условия комфортного ожидания до и после выполнения заказа, предварительная запись, приветливость персонала, режим работы, месторасположение пункта приёма и оказания бытовых услуг.



Рисунок 1 - Этапы предоставления бытовой услуги

Предоставление бытовой услуги характеризуется следующими показателями: использование современного оборудования, применяемая технология оказания бытовых услуг, безопасность рабочих материалов, квалификация персонала, приветливость персонала, способность оказать консультационные услуги, выполнение заказа на дому, срочное выполнение.

При этом именно на данном этапе возможно предоставление некоторых бытовых услуг без участия клиента. Данный факт значительно сокращает набор показателей оценки качества предоставления бытовой услуги, так как в данный момент процесс производства услуги находится в зоне невидимости.

Момент получения бытовой услуги является результирующим в этапах предоставления услуг и тем самым завершает сложившееся впечатление клиента о качестве предоставления бытовой услуги. К показателям данного этапа предоставления бытовых услуг можно отнести: доставку на дом, приемлемость цен, использование системы скидок, отсутствие (наличие) дефектов.

Следует заметить, что некоторые показатели оценки качества предоставления бытовых услуг могут применяться на разных этапах предоставления бытовой услуги.

Представим модель формирования системы показателей оценки качества предоставления бытовых услуг, с точки зрения этапов предоставления услуг.

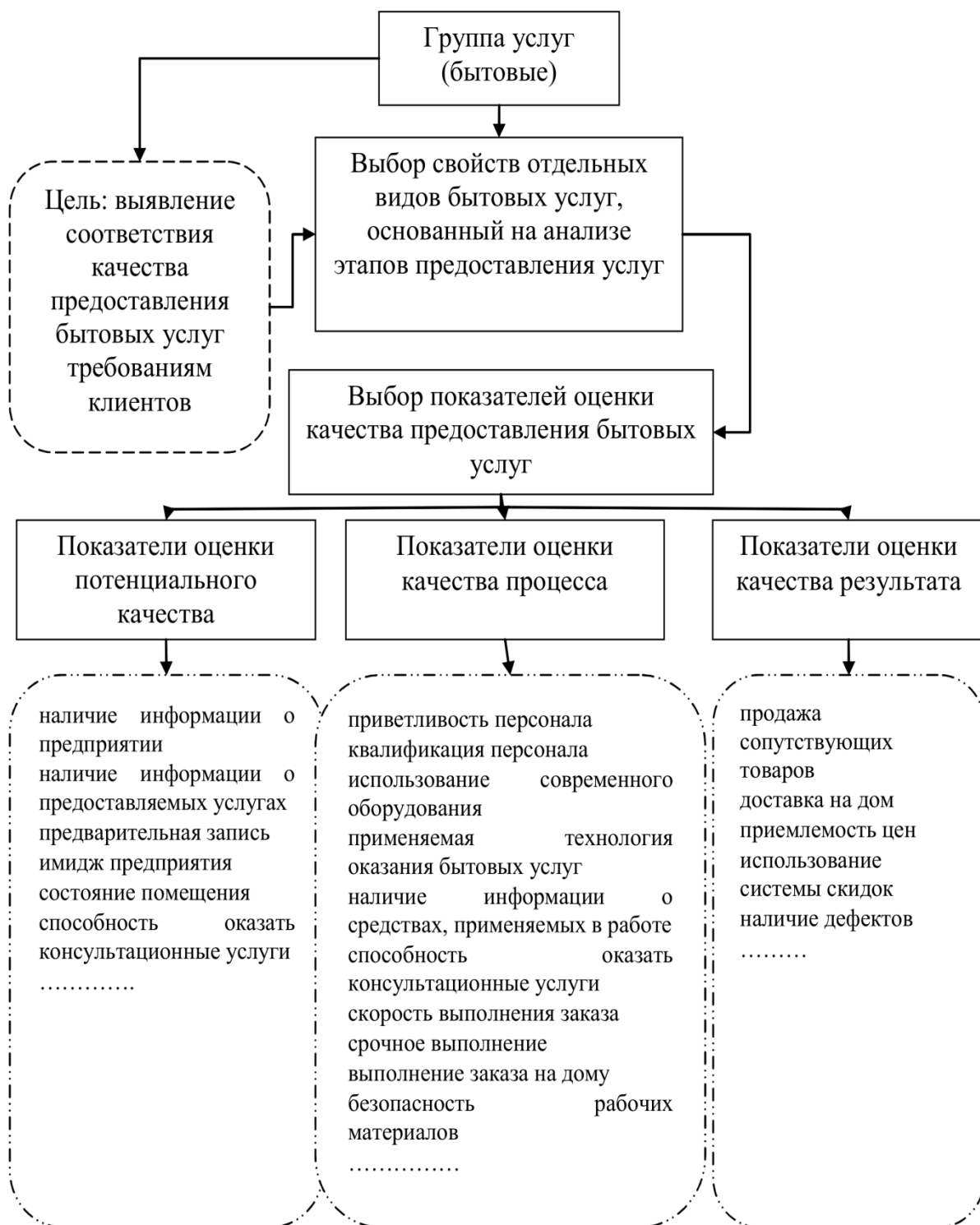


Рисунок 2 - Модель формирования системы показателей оценки качества предоставления бытовых услуг

В таблице 1 представлены виды бытовых услуг и характеризующие их показатели качества.

Таблица 1 – Система показателей бытовых услуг

| Показатели качества предоставления бытовых услуг | Парикмахерские | Ремонт и пошив обуви | Ремонт и пошив одежды | Ремонт сложной бытовой техники | Химическая чистка и крашение | Ремонт и строительство жилья | Ритуальные услуги | Ремонт автотранспортных средств |
|---|----------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Показатели, формирующие представление о потенциальном качестве предоставления бытовых услуг | | | | | | | | |
| Наличие информации о предприятии | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Наличие информации о предоставляемых услугах | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Предварительная запись | + | | | + | + | | | + |
| Приветливость персонала | + | + | + | + | + | + | | + |
| Имидж предприятия | + | + | + | + | + | + | | + |
| Состояние помещения | + | + | + | + | + | | + | + |
| Способность оказать консультационные услуги | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Условия комфортного ожидания до и после выполнения заказа | + | + | + | + | + | | | + |
| Месторасположение пункта приёма и оказания бытовых услуг | + | + | + | + | + | | | + |
| Режим работы | + | + | + | + | + | + | | + |
| Показатели, формирующие представление о качестве процесса предоставления бытовых услуг | | | | | | | | |
| Приветливость персонала | + | | | | | | | |
| Квалификация персонала | + | + | + | + | + | + | | + |

Продолжение таблицы 1

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|--|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Использование современного оборудования | + | + | + | + | + | + | | + |
| Применяемая технология оказания бытовых услуг | + | + | + | + | + | + | | + |
| Наличие информации о средствах, применяемых в работе | + | | | | | | | + |
| Способность оказать консультационные услуги | + | | | + | | + | | |
| Скорость выполнения заказа | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Срочное выполнение | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Выполнение заказа на дому | + | | | + | | | | |
| Безопасность рабочих материалов | + | + | + | + | + | + | | |
| Показатели, формирующие представление о качестве результата предоставления бытовых услуг | | | | | | | | |
| Продажа сопутствующих товаров | + | + | + | + | | + | + | + |
| Доставка на дом | | | | + | + | | | |
| Приемлемость цен | + | + | + | + | + | + | + | + |
| Использование системы скидок | + | + | + | + | + | + | | + |
| Наличие (отсутствие) дефектов | + | + | + | + | + | + | + | + |

Следует отметить, что выбор показателей напрямую зависит от специфики бытовой услуги.

В соответствии с требованиями стандартов ИСО серии 9000 система менеджмента качества должна:

- Обеспечивать управление качеством на всех участках «петли качества».
- Обеспечивать участие в управлении качеством всех работников предприятия.
- Устанавливать ответственность руководства.
- Обеспечивать неразрывность деятельности по качеству с деятельностью по снижению затрат.
- Обеспечивать проведение профилактических проверок по предупреждению несоответствий и дефектов.
- Обеспечивать обязательность выявления дефектов и препятствовать их допуску в производство и к потребителю. То есть основное внимание в системе качества должно уделяться предотвращению проблем, а не их устранению после возникновения [2].
- Устанавливать порядок проведения периодических проверок, анализа и

совершенствования системы.

– Устанавливать и обеспечивать порядок документального оформления всех процедур системы.

Таким образом, предложенные методы и система показателей оценки качества предоставления бытовых услуг позволит как отдельным предприятиям бытового обслуживания, так и муниципальным образованиям проводить систематическую оценку качества предоставления бытовых услуг. Это делает возможным обнаружить слабые места в процессе оказания бытовых услуг и количественно отслеживать качество предоставления бытовых услуг.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Классификация и методы расчета показателей качества продукции. Глобальная библиотека научных ресурсов [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.globalteka.ru/news/1-latest-news/197-2009-02-09-10-08-41.html> (дата обращения 13.09.2011)
2. ГОСТ Р 52113-2003: Услуги населению. Номенклатура показателей качества [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: http://www.yondi.ru/inner_c_article_id_634.phtm (дата обращения 13.09.2011)

Рудакова Ольга Юрьевна

Южно-Российский государственный университет экономики и сервиса
Аспирант кафедры «Маркетинг и реклама»
346500, г. Шахты, Ростовской области, ул. Шевченко, 147.
Тел.: 8 (86362) 220-37
E-mail: olya.rudakowa2011@yandex.ru

O.Y. RUDAKOVA

SYSTEM PERFORMANCE EVALUATION OF QUALITY OF MUNICIPAL SERVICES

The concept of «quality of public services», determined by the quality of services assessment procedures, and methods - the method of determining the mean of score (percentage) estimates based on an average coefficient value, the method of Kano, the method of accounting claims. The system of indicators to measure the quality of provision of public services, based on an analysis of the stages of home delivery services.

Keywords: *quality, personal services, the method of assessment, property services, the system performance.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Klassifikacija i metody rascheta pokazatelej kachestva produkcii. Global'naja biblioteka nauchnyh resursov [jelektronnyj resurs] / rezhim dostupa: <http://globalteka.ru/news/1-latest-news/197-2009-02-09-10-08-41.html> (data obrawenija 13.09.2011)
2. Gost r 52113-2003: uslugi naseleniju. Nomenklatura pokazatelej kachestva. [jelektronnyj resurs] / rezhim dostupa: www.yondi.ru/inner_c_article_id_634.phtm (data obrawenija 13.09.2011)

Rudakova Ol'ga Yur'evna

South-Russian State University of Economics and Service
Postgraduate student Department of «Marketing and Advertising»
346500, Shakhty, Rostov Oblast, str. Shevchenko, 147.
Numb.: (86 362) 220-37
E-mail: olya.rudakowa2011 @ yandex.ru

В.Н. ЩЕБЛЫКИН

ГЕОПОЛИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ТРЕБОВАНИЙ К КАЧЕСТВУ СОБСТВЕННОСТИ

В статье рассматриваются геополитические аспекты качества собственности: анализируется территориальная динамика народонаселения, выявляются тенденции депопуляции, их причины и риски, предлагаются комплексные меры по повышению равномерности развития территорий.

Ключевые слова: *депопуляция, территориальное распределение населения, геополитические интересы, природные ресурсы, качество собственности.*

Россия является самым большим государством мира (17 075 400 км² или 11,46 % площади всей суши Земли, или 12,65 % заселённой человеком суши, что почти вдвое больше, чем у занимающей второе место Канады). Положение России в северной части Евразии (территория страны в основном лежит севернее 50° с. ш.) обусловило её размещение в арктическом, субарктическом, умеренном и частично в субтропическом климатических поясах.

Существенная часть российских регионов расположена, таким образом, в зонах с суровыми природно-климатическими условиям; однако, данные территории обладают колоссальным богатством разнообразных природных ресурсов. В частности, Россия обладает крупнейшими в мире разведанными запасами природного газа, а также является крупнейшим его производителем.

Кроме того, Россия разделяет первое-второе место по объёму добываемой нефти, а по объёму её экспорта занимает второе место. Крупные месторождения угля имеются в Республике Коми, в Восточной Сибири и на Дальнем Востоке. Россия также богата железной рудой, никелем, оловом, золотом, алмазами, платиной, свинцом, цинком.

С давних времен было констатировано существенное противоречие между богатствами природных ресурсов и наличием человеческого капитала для их освоения, и предпринимались соответствующие попытки по стимулированию переселения в отдаленные районы: если до начала XX века такие попытки носили преимущественно принудительный характер, то в 1908-10 гг.

Стольпыным была предпринята развернутая программа экономического стимулирования переселения; новые волны переселений были связаны с эвакуацией промышленности в ходе Великой Отечественной войны, а так же с грандиозными программами комплексного освоения Сибири и строительства Байкало-Амурской магистрали в 70-ые – 80-ые годы XX века.

Следует отметить, что в советское время освоение регионов с экстремальными природно-климатическими условиями проводилось с помощью государственной концентрации ресурсов, что позволило в кратчайшие сроки построить гиганты газо- и нефтедобычи, гидроэнергетики, цветной и черной металлургии, химии и нефтехимии, военно-промышленного и оборонного комплексов, начать крупномасштабное освоение целинных и залежных земель. При этом привлечение миграционных потоков осуществлялось за счет повышенного внимания к соответствующей инфраструктуре – в качестве примера можно привести Норильск с его огромной социальной сферой, бассейнами, зимними садами и спортзалами. Данные вложения не имели прямого экономического обоснования, а основывались на концепции «равномерного развития территорий».

Предпринятые меры привели к серьезному росту населения в регионах страны со сложными природно-климатическими условиями.

Демографический кризис 90-х годов серьезно снизил человеческий потенциал России: по данным Переписи населения 2002 года численность населения России с 1989 г. по 2002 г. упала на 1,8 млн. [1].

В настоящее время негативные демографические тенденции смягчаются: число россиян в 2009 г. увеличилось на 10,5 тыс. человек, или на 0,01%. Население России на 2011 год составляет 142 914 136 человек, в настоящее время страна занимает девятое место в мире по этому показателю.

Прирост числа жителей России наблюдается впервые с 1994 г. (за 2008 г. численность населения сократилась на 104,9 тыс. человек, или на 0,07%). Он сложился как за счет существенно уменьшившейся естественной убыли, так и в результате увеличившегося миграционного прироста. Однако, данное положение характерно не для всех регионов страны.

Вследствие снижения рождаемости и внутренней миграции население азиатской части России постоянно уменьшается. В соответствии с результатами переписи 2010 г. в Сибирском федеральном округе проживало 19,254 млн. чел. (снижение на 4 % по сравнению с переписью 2002 г.), в Дальневосточном федеральном округе проживало 6,292 млн. чел. (снижение на 6 % по сравнению с переписью 2002 г.). Как видно из приведенных цифр, в 2010 г. за Уралом проживало 25,55 млн. чел (на 1,15 млн. или на 4,3 % меньше уровня 2002 г.).

Во внутренних миграциях поток ориентирован с севера и востока в центр. Два округа образуют миграционные полюса – Центр, который стягивает население со всей территории страны, и Дальний Восток, который отдает население во все регионы. В 2003-2009 гг. на Центральный округ приходилось 86% населения, перераспределенного между округами. При этом практически весь положительный миграционный прирост, получаемый округом во внутрироссийских миграциях, аккумулируют Москва и Московская область (93%). Сибирь и Дальний Восток потеряли более 350 тыс. своих жителей, что составляет более половины (52%) перераспределенного между округами населения.

Почти 70% общего сокращения численности населения Дальневосточного федерального округа и 40% - Сибирского федерального округа сложилось за счет миграционного обмена населением между округами.

Такая ситуация связана прежде всего с тем, что государство практически отказалось от роли спонсора миграционной политики, перейдя к концепции равного выделения бюджетных трансфертов на социальные цели в пересчете на душу населения. Такая политика, являясь более социально справедливой с точки зрения атомарного общества, в реальности влечет существенную зависимость уровня социальных услуг от плотности населения и пригодности региона для жизни, вызывая эффект перераспределения населения от малонаселенных к густонаселенным территориям, доходящий до прямой депопуляции обширных областей.

С точки зрения таких западных аналитиков, как Ф. Хилл и К. Гэдди [2], депопуляция территорий является вполне закономерной. Рассматривая концепцию средневзвешенная «температура на душу населения» (ТДН), они показывают, что ТДН России падала, начиная с 30-х годов 20 века, в то время как ТДН, например, Канады – росла, и связывают с этим увеличение энергетических издержек, снижающее эффективность российской экономики. По их подсчетам, наибольший отрицательный вклад в ТДН России вносят три группы городов:

- 1) относительно маленькие, но экстремально холодные города (Якутск, Улан-Удэ, Норильск, Чита);
- 2) очень большие, но «терпимо холодные» - для России (Екатеринбург, Челябинск, Самара, Пермь, Уфа);
- 3) огромные холодные города (две сибирские столицы, дающие наиболее отрицательные показатели, - Новосибирск и Омск).

Проведенное авторами моделирование распределения российского населения, каким оно было бы, если бы Россия в XX в. жила по принципам рыночной экономики привело к следующим выводам: «Сейчас Сибирь и Дальний Восток перенаселены на 16 млн. чел. В терминах ТДН это значит, что Россия к концу советского периода была на 1,5°C холоднее, чем «могла бы быть». Поскольку такова цена холода, территориальная структура, оставшаяся России в наследство от коммунистических плановиков, представляется дополнительным налогом на сегодняшнюю экономику.

По осторожным оценкам, при понижении российской ТДН на 1°C, валовой внутренний продукт сокращается на 1,5-2%. По этим расчетам, «налог на холод», выплачиваемый Россией, приближается к 2,25-3% ВВП в год. Это огромный итог. Проиллюстрируем: российская экономика, которая при других условиях обеспечивала бы ежегодный 5%-й прирост в течение 15 лет, будет вынуждена пожертвовать половину или две трети потенциального роста из-за неудачного размещения экономики и населения на востоке».

В качестве решения авторы предлагают переход к сезонно-вахтовым методам труда и резкое сокращение населения экстремальных регионов. Аналогичная логика, только применяемая не к природно-климатическим факторам, а к другим причинам повышенных издержек (в частности, сложности поддержания инфраструктуры образования и здравоохранения в сельских местностях ряда регионов и т.д.) служит теоретическим базисом программы «сжатия России» и повышения концентрации ее населения.

Однако такая затратно-редукционистская логика не выдерживает критики с геополитической точки зрения. Указанные регионы России существуют не в вакууме, а в окружении соседей с существенно большей плотностью населения. Для теоретического осмысления соответствующих вопросов безопасности очень полезной является математическая модель исчисления геополитической уязвимости, предложенная в 1960-х гг. А. Стинчкомбом и примененная в 1980 г. Р. Коллинзом в его предсказании распада СССР.

Уязвимость каждой точки пространства по отношению к каждой рассматриваемой державе обратно пропорциональна затратам на создание и перемещение в эту точку военной силы, а затраты эти зависят прежде всего от того, насколько близко от этой точки сосредоточены население и богатство - основные источники порождения военной силы.

При массовом переселении россиян из Сибири и Дальнего Востока в европейскую часть России геополитическая уязвимость (защищенность) оставленных регионов резко упадет для России, но не изменится для Китая, поскольку Китай практически исчерпал ресурсы размещения в южных территориях и активно осваивает северные. Кроме этого, концепция максимизации ТДН не учитывает огромной трансконтинентальной транспортной роли регионов Сибири [3].

Можно сформулировать противоречие: геополитические интересы страны требуют равномерного развития ее территорий; однако опыт использования для данной цели государственной собственности во время гигантских строек СССР показал ее ограниченную эффективность, склонность к многократному завышению себестоимости и отсутствие реальных стимулов к принятию экономически оптимальных решений. В то же время, при отказе от государственного регулирования социотерриториального развития, частные собственники зачастую не могут самостоятельно содержать дорогостоящую инфраструктуру и ускоряют процесс депопуляции, руководствуясь своими краткосрочными интересами.

Таким образом, реализация геополитических интересов России возможна лишь при расширенном подходе к повышению качества собственности. Качество собственности является многомерным понятием, интегрирующим в себе ряд аспектов, согласно ГОСТ Р ИСО 9000-2008 – в соответствии с числом предъявляемых различными субъектами требований.

Поскольку собственность есть социально-экономическое понятие, то многомерность его качества является особенно значимой. В частности, американскими экономистами С. Пейовичем и Э. Фьюрботном было предложено следующее определение (в сокращенном

изложении). Права собственности понимаются как санкционированные поведенческие отношения, возникающие между людьми в связи с существованием благ и касающиеся их использования. Эти отношения определяют такие нормы поведения по поводу благ, которые любое лицо должно или соблюдать в своих взаимодействиях с другими людьми, или же нести издержки из-за их несоблюдения. Господствующая в обществе система прав собственности есть в таком случае сумма экономических и социальных отношений по поводу редких ресурсов, в рамках которой отдельные члены общества противостоят друг другу [4].

Таким образом, очевидно, что при главенстве в составе понятия качества собственности требований самого собственника, невозможно представить себе качество собственности без выполнения требований других субъектов, включая государство в лице федеральных, региональных и местных органов власти, общественность территорий, так или иначе связанных с деятельностью предприятия.

Одним из важных аспектов качества собственности является социотерриториальная ответственность собственника. Это бесспорно с точки зрения государства и общества, так как такой социально-экономический институт, как собственность, нацелен, в конечном итоге, на процветание общества в целом за счет повышения частной инициативы, поэтому не может быть долгое время признаваемой ситуация, когда собственник наносит ущерб интересам общества.

В то же время, это является верным и с точки зрения правильно понимаемых интересов самого собственника. Узкое, одномерно-редукционистское понимание своих интересов как максимизации прибыли в поддающемся прогнозированию (то есть, чаще всего, краткосрочном) периоде все еще характерно для значительной части отечественных собственников.

Причины этого многообразны: неуверенность в долгосрочной защищенности прав собственности, ментальное наследие эпохи перераспределения собственности в 90-х годах, сформировавшее у новых собственников отношение к внезапно приобретенной собственности как к объекту для скорейшего получения денег, не имеющему самостоятельной ценности и т.д.

Учет социотерриториальных детерминант качества собственности, таким образом, требует ментально-этического переворота в сознании собственников. Они должны осознать свою органическую связь с населением территорий, ответственность перед будущими поколениями (включая своих наследников), взаимовлияние частных и общественных интересов.

Учет социотерриториальных аспектов ответственности собственника позволит, с одной стороны, гармонично реализовать задачи развития территорий совместно с государством, с другой – обеспечить более высокую степень защищенности собственности и лояльности местного населения к собственнику, что, безусловно, положительно скажется на бизнесе.

Государство, в свою очередь, должно добиваться от собственника более широкого понимания требований к качеству собственности не путем давления, а путем позитивного стимулирования, включающего финансовые, налоговые, информационные и другие формы. С учетом того, что развитие территорий несет мощные позитивные экстерналильные эффекты, значимые как на уровне региона, так и для поддержания территориальной целостности России в целом, очевидно, что инвестирование развития соответствующей социальной инфраструктуры должно осуществляться за счет софинансирования, совместно с органами государственной власти, и поддерживаться комплексом льгот и преференций, а также рационализацией нормативно-правовой базы.

Исследование позволяет сделать вывод, что лишь комплексный учет социотерриториальных детерминант качества собственности позволяет сформировать для отечественных собственников ориентиры, ведущие как к долговременному устойчивому

развитию их бизнеса, так и к укреплению геополитических позиций России на мировой арене.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Госкомстат [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.gks.ru>
2. Хилл, Ф. Сибирское проклятье: как коммунистические плановики заморозили Россию [Текст] / Ф. Хилл, К. Гэдди // Альманах «Восток», 2004 г. - № 8(20) август.
3. Розов, Н.С. Не проклятие, а вызов: альтернативная стратегия развития Сибири Россию [Текст] / Н.С. Розов // Problems of Economic Transition, 2006. - № 9.

Щеблыкин Виктор Николаевич

Федеральное государственное унитарное предприятие «Российский научно-технический центр информации по стандартизации, метрологии и оценке соответствия» (ФГУП «СТАНДАРТИНФОРМ»)

Соискатель

123995, Москва, Гранатный пер., 4

Тел. 8 (495) 609-95-19

E-mail: streacha@gostinfo.ru

V.N. SHHEBLYKIN

GEOPOLITICAL ASPECTS OF FORMATION OF REQUIREMENTS FOR QUALITY PROPERTY

The article deals with the geopolitical aspects of quality property: territorial analysis of population dynamics, trends of depopulation, their causes and risks of proposed comprehensive measures to improve the uniformity of the development of territories.

Keywords: depopulation, the spatial distribution of population, geo-political interests, natural resources, the quality of property.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Goskomstat [Elektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.gks.ru>
2. Hill, F. Sibirskoe prokljat'e: kak kommunisticheskie planoviki zamorozili Rossiju [Tekst] / F. Hill, K. Gjeddi // Al'manah «Vostok», 2004. - № 8(20) avgust.
3. Rozov, N.S. Ne prokljatie, a vyzov: al'ternativnaja strategija razvitija Sibiri Rossiju [Tekst] / N.S. Rozov // Problems of Economic Transition, 2006. - № 9.

Shheblykin Viktor Nikolaevich

Federal State Unitary Enterprise «Russian Scientific-Technical Information Center of Standardization, Metrology and Conformity Assessment»

The applicant

123995, Moscow, Grenade Lane, 4

Numb. 8 (495) 609-95-19

E-mail: streacha@gostinfo.ru

НАУЧНАЯ ОБЛАСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ СИСТЕМ

УДК 657.47

Б.Г. МАСЛОВ

ИНТЕГРИРОВАННАЯ СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА¹

Автором разработана схема реализации интеграционного подхода, где системой управленческого учета выдвигаются требования к ведению аналитических счетов финансового учета и к особенностям некоторых операций.

Ключевые слова: *интегрированная система, финансовый учет, управленческий учет.*

При формировании интегрированной системы финансового и управленческого учета необходимо учитывать, что финансовый учет имеет определенные недостатки (рис. 1).

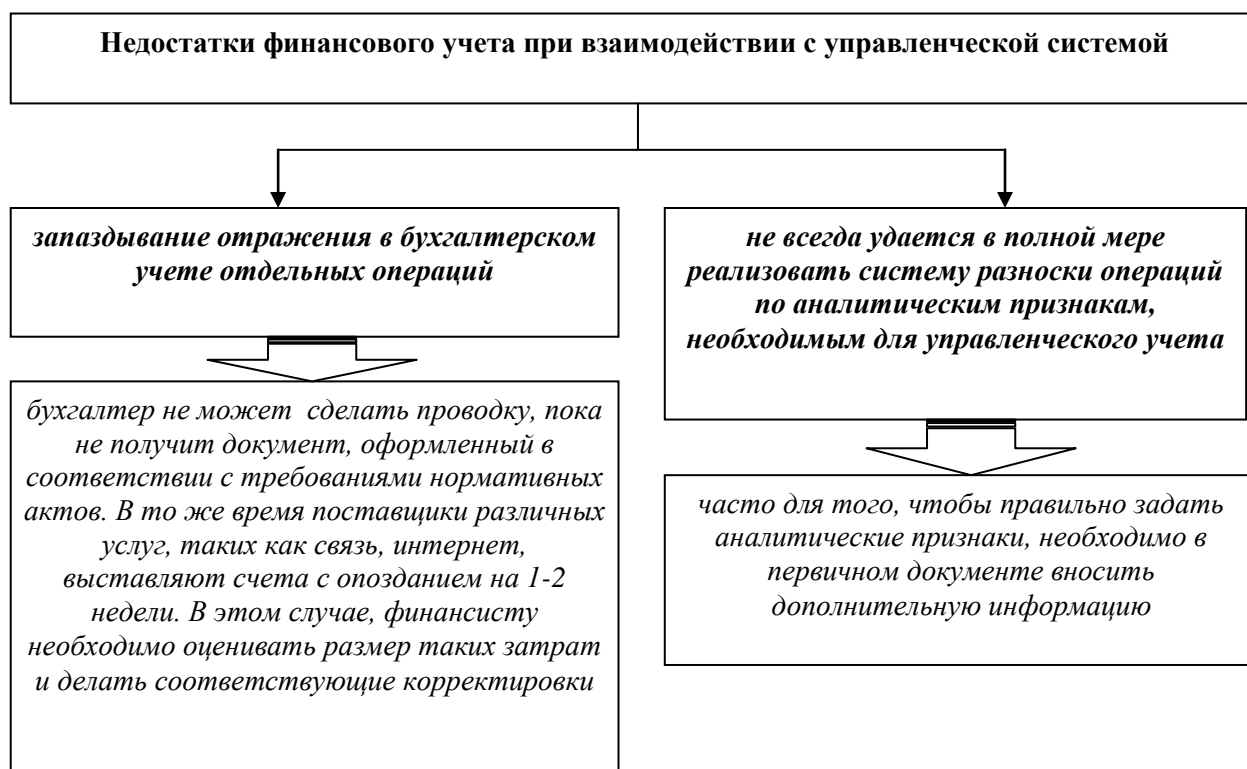


Рисунок 1 – Основные недостатки финансового учета

Поэтому менеджеру по финансовым вопросам требуется, в первую очередь, определить все «плюсы» и «минусы». Важно в данном случае рассмотреть рекомендации, позволяющие усилить положительные и нивелировать отрицательные моменты.

В первую очередь, интеграция финансового и управленческого учета предполагает формирование аналитических счетов и проводок учета таким образом, чтобы обеспечить необходимой информацией управленческий учет.

На рисунке 2 в схематичном виде представлены для примера требования управленческого учета к стандартному отражению операций на счетах.

¹ Статья подготовлена в рамках выполнения государственного контракта № 16.740.11.0098 от 2 сентября 2010 г. по проблеме «Гармонизация международных и отечественных информационных потоков учетно-налоговых систем»

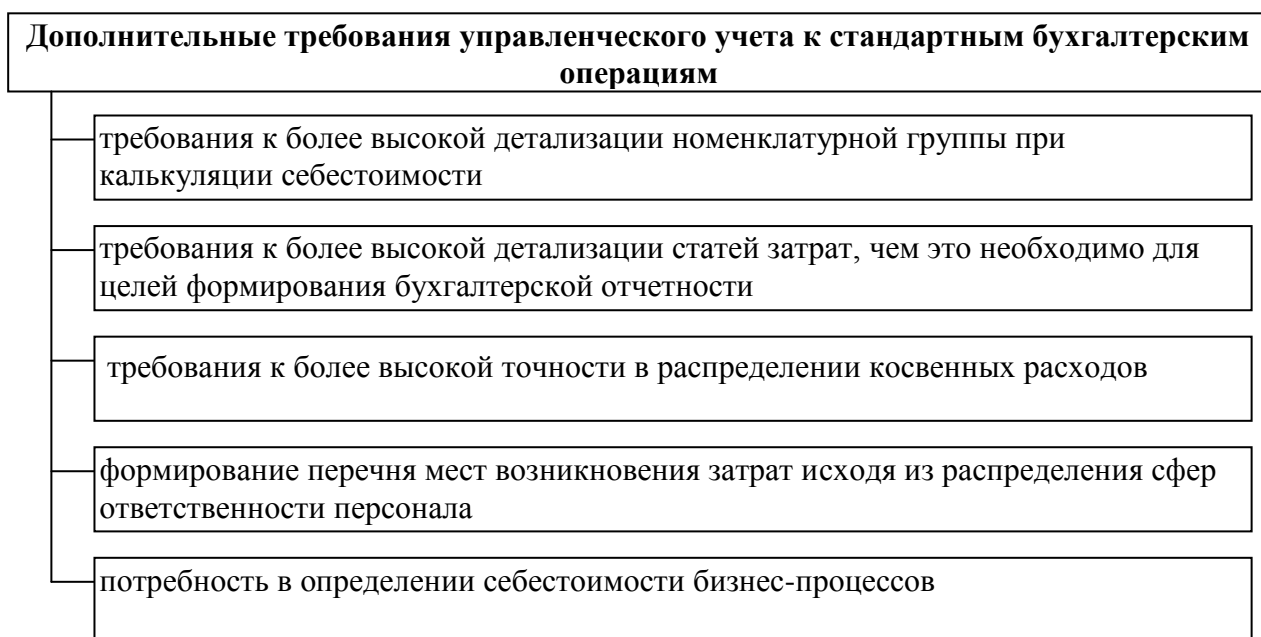


Рисунок 2 - Дополнительные требования управленческого учета к стандартным бухгалтерским операциям

Схема реализации данного подхода представлена на рисунке 3, где системой управленческого учета выдвигаются требования к ведению аналитических счетов финансового учета и к особенностям некоторых операций (например, определение способов распределения косвенных расходов между объектами калькулирования).

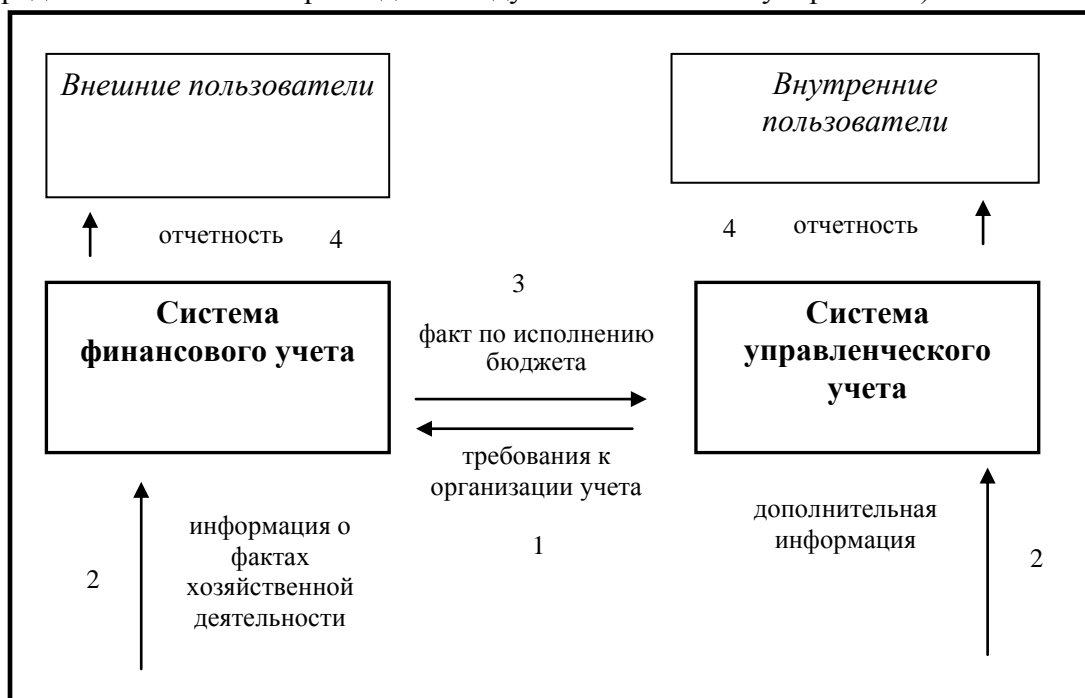


Рисунок 3 - Интегрированная система финансового и управленческого учета

Более конкретная схема построения управленческого учета на базе трансформации данных финансового учета представлена на рисунке 4.

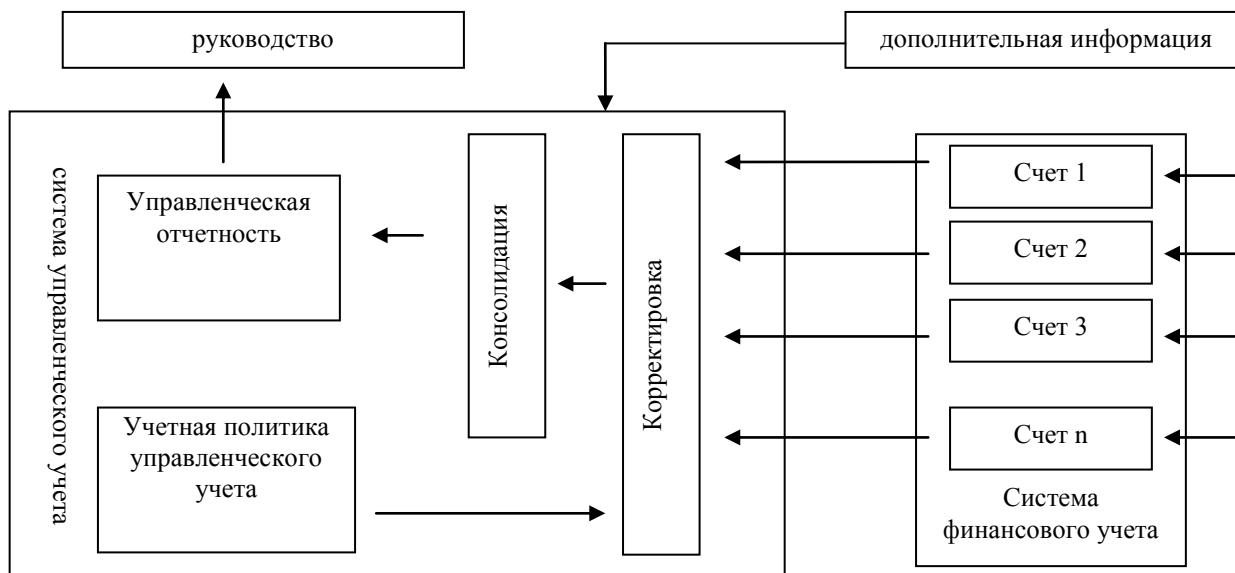


Рисунок 4 - Схема формирования системы управленческого учета на основе корректировки данных финансового учета

Для построения системы финансового и управленческого учета с единым информационным полем необходимо выполнить ряд действий (рис. 5).

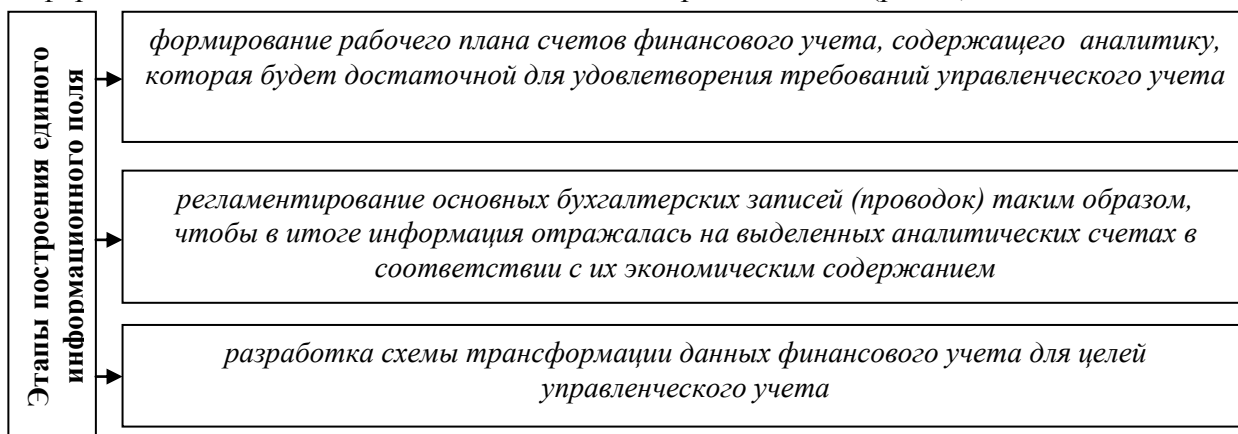


Рисунок 5 – Этапы построения системы финансового и управленческого учета с единым информационным полем

Разработка рабочего план счетов состоит в формировании субсчетов и аналитических справочников для каждого синтетического счета.

Большинство авторов выделяет два основных момента, от которых зависит новый план счетов (рис. 6).

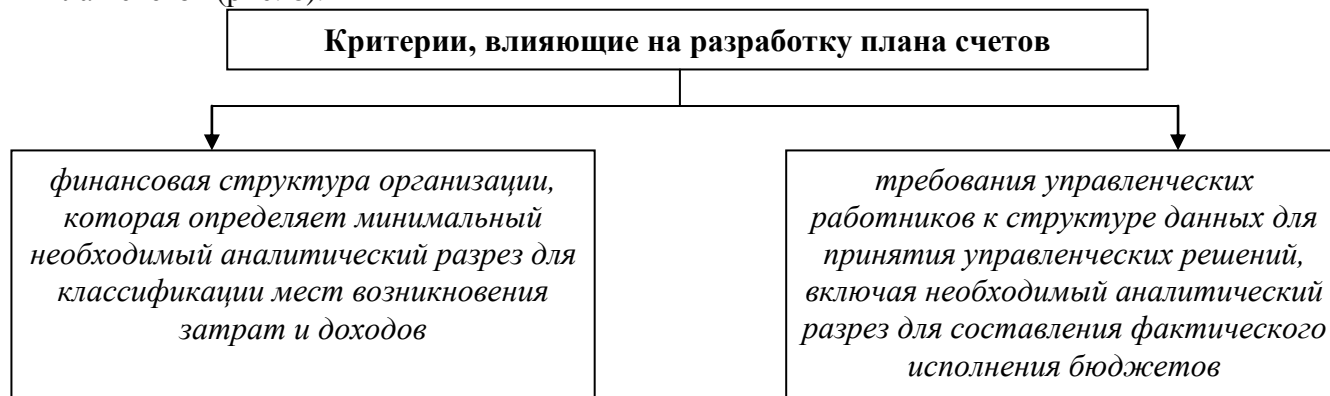


Рисунок 6 – Основные критерии, влияющие на разработку плана счетов

Первый критерий является достаточно ясным. В отношении требований управленческих работников следует отметить, что для каждого менеджера, в зависимости от его специализации, должны формироваться определенные данные для различных отрезков учета.

Приведем в качестве примера дополнительные требования, применение которых возможно в финансовом учете (табл. 1).

Таблица 1 - Возможные дополнительные требования управленческого учета к постоянно применяемым в финансовом учете

| Сфера учета | Дополнительные требования к аналитике |
|-------------------------------------|--|
| Учет активов: | |
| - основные средства | По центрам ответственности, По месту возникновения затрат |
| - незавершенное производство | По центрам ответственности По месту возникновения затрат По статьям затрат По этапам строительства |
| - запасы | По центрам ответственности По месту возникновения затрат По статьям затрат |
| - денежные средства | По центрам ответственности По статьям платежного календаря |
| - обязательства | По центрам ответственности По договорам |
| Учет пассивов: | |
| - кредиты | По центрам ответственности |
| - обязательства | По центрам ответственности По договорам |
| -собственный капитал | По центрам ответственности |
| Учет затрат: | По центрам ответственности, По месту возникновения затрат По бизнес-процессам По виду продукции (работ, услуг) По объектам По статьям бюджетов |
| Учет доходов: | По центрам ответственности По виду продукции (работ, услуг) По направлениям деятельности |
| Учет финансового результата: | По центрам ответственности По виду продукции (работ, услуг) По направлениям деятельности |

Основные особенности, которые наиболее четко могут демонстрировать отличие отражения операций в финансовом учете от требований управленческой отчетности, представлены на рисунке 7.

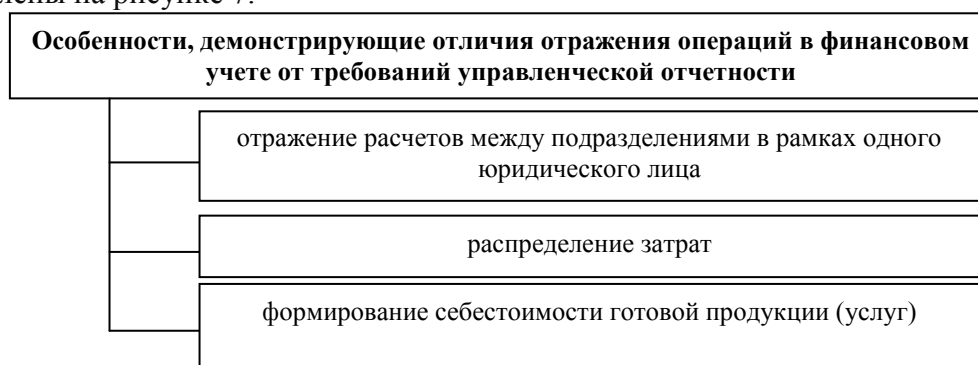


Рисунок 7 - Основные особенности, демонстрирующие отличие отражения операций в финансовом учете от требований управленческой отчетности

При организации финансового учета, согласно предложенным правилам, по итогам

отчетного периода на счетах сформируется информация для составления управленческой отчетности, в том числе о фактическом исполнении бюджетов.

Таким образом, необходимо определить правила получения информации из данных финансового учета для каждой формы управленческой отчетности: какие обороты (дебетовые или кредитовые) или какое сальдо необходимо взять для получения фактических показателей.

Например, для формирования отчетов о фактическом исполнении бюджетов может использоваться представленная схема (табл. 2).

Таблица 2 – Формирование отчетов по бюджетам из данных финансового учета

| Наименование бюджета | Получение отчетной информации |
|-------------------------------------|---|
| Бюджет продаж | Фактическое исполнение бюджета определяется как кредитовый оборот по счету 90 «Продажи». Данные берутся в разрезе аналитических признаков «виды продукции», «структурное подразделение». |
| Бюджет расходов основных материалов | Фактическое потребление материалов определяется следующим образом: 1) согласно аналитическому признаку «виды материалов», определяется кредитовый оборот по счету 10 «Материалы»; 2) для того, чтобы определить сколько материала было потрачено на каждую производимую продукцию, рассматривается на какой аналитический признак «виды продукции» счета 20 был списан данный материал. |
| Бюджет производственных затрат | Формирование осуществляется на основе счета 20 «Основное производство». По дебету отражается факт по статьям затрат. Группировка продукции осуществляется по аналитическому признаку «виды продукции». |
| Инвестиционный бюджет | Информация для данного бюджета формируется на основе счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». Остатку на начало соответствует начальный дебетовый остаток счета 08, приход определяют дебетовые обороты, расход – кредитовые. Остаток на конец определяется как конечное дебетовое сальдо. |
| Бюджет движения денежных средств | Фактическое исполнение данного бюджета можно определить по данным счетов 50,51 и 52. Приход отражается дебетовым оборотом, расход – кредитовым. Необходимый аналитический разрез определяется аналитическим признаком «статьи доходов и расходов», соответствующим бюджету. |

Также на основании показателей финансового учета можно формировать оперативные отчеты. Для этого следует определить и реализовать четкую схему документооборота, которая позволит оперативно отражать информацию в учете.

После того, как разработана методология системы формирования единого информационного поля, следующим этапом является этап внедрения автоматизированной системы финансового и управленческого учета. В данный момент финансовый учет на предприятиях, как правило, уже автоматизирован. Поэтому при выборе программного

обеспечения для автоматизации управленческого учета организации, в основном ориентируются на уже имеющееся программное обеспечение.

Согласно рассмотренной методике, первичным является финансовый контур. Таким образом, поставщиком информации является финансовый учет.

В отношении налогового учета и налоговой подсистемы в рамках учетно-налоговой системы следует отметить, что формирование единого поля информации этих двух элементов должно сводиться к минимуму. При адаптации к принципам МСФО требуется полное обособление данных элементов либо односторонний обмен данными: от финансового к налоговому, без вреда финансовому учету.

На рисунке представлена схема движения информации между элементами учетно-налоговой системы в рамках единого информационного поля (рис. 8).

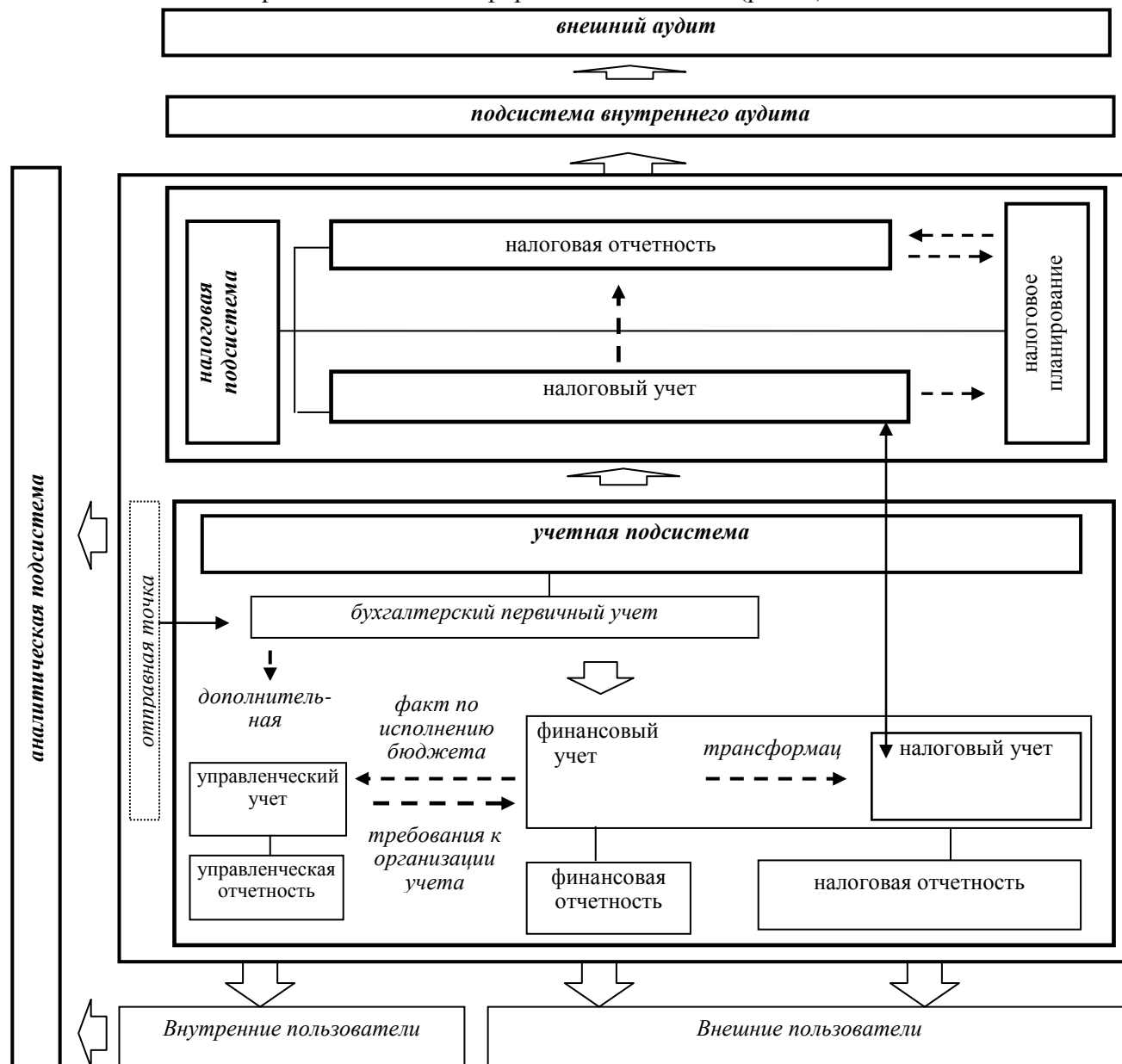


Рисунок 8 - Схема движения информации между элементами учетно-налоговой системы в рамках единого информационного поля

В заключении хочется отметить, что выбор варианта построения интегрированной системы учета для каждой компании индивидуален и зависит от тех целей, которые хочет достичь предприятие.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Попова, Л.В. Приоритеты инновационного общества и перспективы модернизации экономики: региональный аспект [Текст] / Л.В. Попова // Экономические и гуманитарные науки. – Орел: Госуниверситет-УНПК, 2011. - №4
2. Попова, Л.В. Формирование учетно-контрольной системы расчетных отношений на промышленном предприятии [Текст] / Л.В. Попова // Экономические и гуманитарные науки. – Орел: Госуниверситет-УНПК, 2010. - №10

Маслов Борис Григорьевич

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК»

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

302020, г. Орел, Наугорское ш., 40

Тел.: (4862) 41-70-68

E-mail: sb72@mail.ru

B.G. MASLOV

AN INTEGRATED SYSTEM OF FINANCIAL AND MANAGEMENT ACCOUNTING

The author shows a diagram of the implementation of an integrated approach where the system of management accounting requirements put forward by management analytical accounts of the financial accounting and peculiarities of some operations.

Keywords: *integrated system, financial accounting, managerial accounting.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Popova, L.V. Prioritety innovacionnogo obwestva i perspektivy modernizacii jekonomiki: regional'nyj aspekt [Tekst] / L.V. Popova // Jekonomicheskie i gumanitarnye nauki – 2011. - №4
2. Popova, L.V. Formirovanie uchetno-kontrol'noj sistemy raschetnyh odnoshenij na promyshlennom predpriyatii [Tekst] / L.V. Popova // Jekonomicheskie i gumanitarnye nauki – 2010. - №10

Maslov Boris Grigor'evich

State University-ESPC

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

302020, Orel, Naugorskoe highway, 40

Numb.: (4862) 42-11-05

E-mail: sb72@mail.ru

ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНОЙ СИСТЕМЫ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ

Координацию деятельности профессиональных организаций в области бухгалтерского учета и аудита на международном уровне осуществляет неправительственное профессиональное объединение аудиторов и бухгалтеров. В статье представлен авторский взгляд на формирование учетно-контрольной системы промышленных предприятий в соответствии с международными стандартами.

Ключевые слова: учетно-контрольная система, международные стандарты, аудит.

Миссия Международной федерации бухгалтеров (МФБ), изложенная в ее Конституции, заключается во «всемирном развитии и усилении позиций бухгалтерской профессии, руководствующейся гармонизированными стандартами с целью предоставления услуг высокого качества в интересах общества».

В рамках этой миссии одним из приоритетных направлений деятельности МФБ является содействие предоставлению качественных услуг всеми представителями бухгалтерской профессии, а также непрерывное совершенствование качества аудита. С этой целью МФБ проводится работа по разработке и опубликованию стандартов и положений в области обеспечения качества профессиональных аудиторских услуг.

Основополагающим документом в системе стандартов по обеспечению качества профессиональных аудиторских услуг является Положение об обязательствах организаций – членов МФБ 1 «Обеспечение качества», принятое Советом МФБ, согласно которому, контроль качества аудита должен быть реализован на трех уровнях:

- профессионального аудиторского объединения;
- аудиторской фирмы;
- аудиторского задания [1].

Данное Положение устанавливает требования по организации контроля качества аудита только в отношении профессиональных аудиторских объединений.

Классификация МСА и их аналогов среди РСА представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация МСА и их аналогов среди РСА

| № МСА | Название МСА | Название аналога РСА |
|-------|---|--|
| 200 | Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности | Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности |
| 210 | Условия договоренностей об аудите | Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг |
| 220 | Контроль качества аудиторской работы | Внутрифирменный контроль качества аудита |
| 230 | Документация | Документирование аудита |
| 250 | Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности | Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита |
| 300 | Планирование аудита | Планирование аудита |
| 310 | Знание бизнеса | Понимание деятельности экономического субъекта |
| 320 | Существенность в аудите | Существенность и аудиторский риск |
| 400 | Оценка рисков и система внутреннего контроля | Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита |
| 401 | Аудит в условиях компьютерных информационных систем | Аудит в условиях компьютерной обработки данных |
| 710 | Сопоставления | Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности |
| 520 | Аналитические процедуры | Аналитические процедуры |

Продолжение таблицы 1

| | | |
|-----|--|---|
| 540 | Аудит оценочных значений | Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете |
| 550 | Связанные стороны | Учет операций со связанными сторонами в ходе аудита |
| 560 | Последующие события | Дата подписания аудиторского заключения и отражение в нем событий, произошедших после даты составления и представления бухгалтерской отчетности |
| 580 | Заявления руководства | Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта |
| 600 | Использование результатов работы другого аудитора | Использование работы другой аудиторской организации |
| 610 | Рассмотрение работы внутреннего аудита | Изучение и использование работы внутреннего аудита |
| 620 | Использование работы эксперта | Использование работы эксперта |
| 720 | Прочая информация в документах, содержащих проверенную финансовую отчетность | Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность |
| 810 | Проверка прогнозной финансовой информации | Проверка прогнозной финансовой информации |

Разработка стандартов и практических рекомендаций по обеспечению качества аудита на уровне аудиторской фирмы находится в компетенции Совета по международным стандартам аудита и уверенности (СМСАУ) МФБ. В рамках этой деятельности СМСАУ МФБ приняты следующие документы:

- международный стандарт по контролю качества (МСКК) 1 «Контроль качества для фирм, которые проводят аудит и обзорные проверки отчетной финансовой информации и выполняют другие задания по обеспечению уверенности и сопутствующим услугам» – регламентирует вопросы организации контроля качества на уровне аудиторской фирмы;

- международный стандарт аудита (МСА) 220R «Контроль качества аудита отчетной финансовой информации» – регламентирует вопросы организации контроля качества на уровне отдельного аудиторского задания [2].

Международные стандарты и положения по контролю качества аудита представлены на рисунке 1.

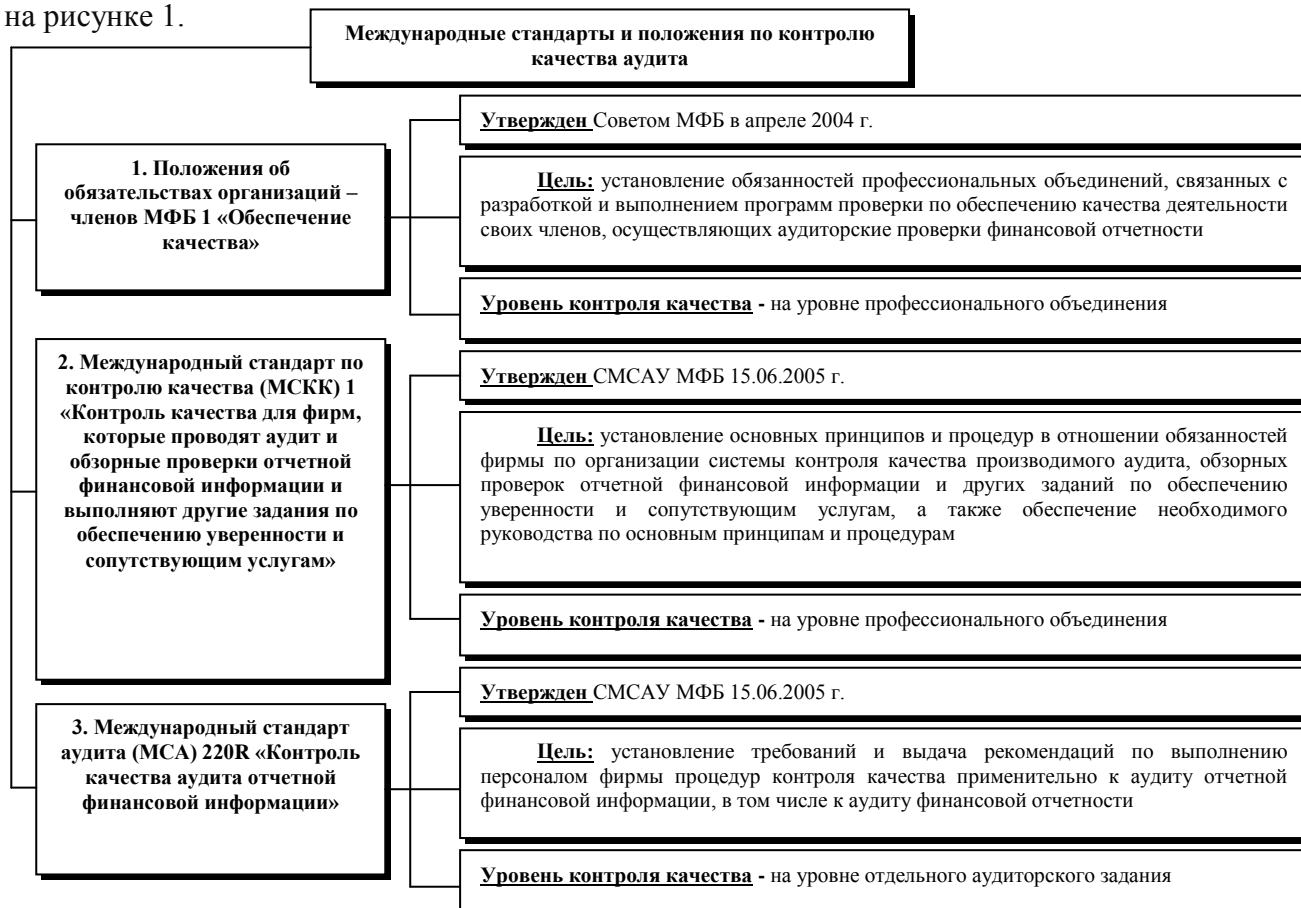


Рисунок 1 – Международные стандарты и положения по контролю качества аудита

По состоянию на 31.10.2006 г. пакет международных стандартов (положений) по контролю качества аудита пополнился еще одним официальным документом, разработанным в рамках МФБ. Комитет по практической деятельности предприятий малого и среднего бизнеса МФБ опубликовал официальный документ «Техническое задание на проект: разработка руководства по контролю качества для применения в практической деятельности предприятий малого и среднего бизнеса». Настоящий документ адресован организациям – членам МФБ для привлечения квалифицированных специалистов к разработке проекта руководства по контролю качества таких предприятий.

Организация контроля качества аудита на уровне профессиональных аудиторских объединений регламентируются Положением об обязательствах организаций – членов МФБ 1 «Обеспечение качества».

Согласно этому Положению, профессиональные объединения МФБ в целях надлежащего контроля качества деятельности своих членов должны разработать и принять:

- стандарты и рекомендации по контролю качества. Согласно требованиям международного стандарта по контролю качества № 1, аудиторские фирмы несут ответственность за внедрение политики и процедур контроля качества аудита;

- руководство по проведению внешней проверки качества аудита. Внешний контроль качества работы аудиторских фирм осуществляется, в соответствии с официально утвержденным профессиональным аудиторским объединением руководством по проведению проверки качества аудита;

- отчет по результатам внешней проверки качества. Руководитель группы, назначенной на проверку качества, должен представить в письменной форме отчет по результатам проверки качества. Этот документ должен включать:

- 1) руководство по проведению проверки (официально утвержденное профессиональным объединением), которому должна следовать группа, назначенная на проверку качества;

- 2) выводы о том:

- разработана ли система контроля качества, в соответствии с требованиями стандартов по контролю качества;

- следует ли аудиторская фирма требованиям установленной системы контроля качества в течение всего периода проверки;

- 3) основания для выражения отрицательных выводов;

- 4) рекомендации по совершенствованию внутреннего контроля качества проверенной организации.

Форма отчета должна быть установлена профессиональным объединением.

Проверенная аудиторская фирма должна представить своевременный письменный ответ на рекомендации и выводы, сделанные в отчете по результатам проверки качества, включая план мероприятий и ожидаемое время их выполнения или внедрения. Такой ответ должен быть адресован группе, назначенной на проверку, или соответствующему профессиональному объединению.

Профессиональное объединение должно подготовить и опубликовать ежегодный отчет с обобщением результатов реализации программы проверки и направить копию такого отчета регулирующему органу власти.

Профессиональное объединение должно оказывать содействие своим членам:

- в понимании целей контроля качества;

- во внедрении и поддержании надлежащей системы контроля качества.

Такое содействие может быть оказано в следующих формах:

- разработки рекомендаций по программам непрерывного профессионального развития (НПР);

- предоставления программ НПР аудиторским фирмам, включая специализированные программы, ориентированные на оказание практической помощи по внедрению политики и процедур контроля качества;

- предоставления рекомендаций по программам эффективных внутренних проверок качества;

- внедрения на добровольной основе программ проверок качества, которые дают возможность аудиторским фирмам с учетом требований независимости и конфиденциальности сформировать мнение о политике и процедурах контроля качества.

Согласно требованиям международного стандарта по контролю качества 1 «Контроль качества для фирм, которые проводят аудит и обзорные проверки отчетной финансовой информации и выполняют другие задания по обеспечению уверенности и сопутствующим услугам», фирма должна установить систему контроля качества аудита, предназначенную для обеспечения разумной уверенности в том, что сама фирма и ее персонал следуют профессиональным стандартам, нормам законодательных и нормативных актов, а подготовленный отчет соответствует положению дел у фирмы-клиента.

Система контроля качества аудита включает политику и процедуры контроля качества аудита. Характер политики и процедур, применяемых отдельной фирмой, зависит от различных факторов, таких, как размер фирмы, ее операционные характеристики, аффилированность [2].

Внутрифирменная система контроля качества должна включать политику и процедуры в отношении каждого из ее элементов.

К элементам системы контроля качества относятся:

- ответственность руководства за обеспечение качества внутри фирмы;
- этические требования;
- принятие клиента и продолжение сотрудничества с ним, а также принятие конкретных заданий;
- трудовые ресурсы;
- выполнение задания;
- мониторинг.

Политика и процедуры контроля качества аудита должны быть документально оформлены и доведены до сведения сотрудников аудиторской фирмы. Такая информация раскрывает цели, для достижения которых они разработаны, а также персональную ответственность каждого сотрудника за соблюдение качества аудита. Кроме того должна существовать обратная связь между руководством и сотрудниками аудиторской фирмы по вопросам контроля качества аудита.

Порядок реализации внутрифирменных процедур контроля качества на уровне отдельного аудиторского задания регламентирует международный стандарт аудита № 220R «Контроль качества аудита отчетной финансовой информации».

Согласно требованиям стандарта обязанности по реализации процедур контроля качества в ходе выполнения каждой аудиторской проверки возлагаются на членов аудиторской группы.

В обязанности членов аудиторской группы также входит:

- предоставление информации о соблюдении требования независимости;
- следование внутрифирменной системе контроля качества (в отношении навыков и компетентности персонала, независимости, принятия клиента и продолжения сотрудничества с ним, соблюдения требований законодательных и нормативных актов).

Процедуры контроля качества должны применяться при:

- руководстве выполнением задания;
- принятии клиента и продолжении сотрудничества с ним, а также при выполнении конкретных аудиторских заданий;
- назначении аудиторской группы на выполнение задания;
- выполнении задания;
- мониторинге выполнения аудиторского задания.

Таким образом, контроль за деятельностью профессиональных организаций в области бухгалтерского учета и аудита на международном уровне осуществляет Международная

федерация бухгалтеров (МФБ), деятельность которой заключается во всемирном развитии и усилении позиций бухгалтерской профессии, руководствующейся гармонизированными стандартами с целью предоставления услуг высокого качества в интересах общества.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мазуренко, А.А. Зарубежный бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие [Текст] / Под. ред. Л.И. Ушвицкого. – М.: КНОРУС, 2009.
2. Сквирекая, Е.Л. Новое в международных стандартах аудита: контроль качества аудита [Текст] / Е.Л. Сквирекая // Финансовые и бухгалтерские консультации, 2006. – № 6.

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

FORMATION OF REGISTRATION-CONTROL SYSTEM ACCORDING TO THE INTERNATIONAL STANDARDS

Coordination of activity of the professional organisations in the field of accounting and audit at the international level is carried out by non-governmental professional association of auditors and bookkeepers. In article the author's sight at formation of registration-control system of the industrial enterprises according to the international standards is presented.

Keywords: *registration-control system, the international standards, audit.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Mazurenko, A.A. Zarubezhnyj buhgalterskij uchet i audit. Uchebnoe posobie [Tekst] / Pod. red. L.I. Ushvickogo. – M.: KNORUS, 2009.
2. Skvirekaja, E.L. Novoe v mezhdunarodnyh standartah audita: kontrol' kachestva audita [Tekst] / E.L. Skvirekaja // Finansovye i buhgalterskie konsul'tacii, 2006. – № 6.

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 СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ И ПРИБЫЛИ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕТОДА «ДИРЕКТ-КОСТИНГ»

В странах с развитой рыночной экономикой учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции выделены в управленческий учет, призванный дать информацию для управления себестоимостью продукции специалистам и администрации предприятия и его подразделений. В отечественной практике учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции является составной частью общей единой системы бухгалтерского учета. В статье практически апробирована методика анализа себестоимости продукции и прибыли на основе использования метода «директ-костинг».

Ключевые слова: управленческий учет, себестоимость, прибыль, директ-костинг.

Управлению затратами на производство и реализацию продукции до настоящего времени не уделялось достаточного внимания, т.к. в этом не было объективной необходимости. Современные рыночные отношения требуют разработки содержания и методики управления себестоимостью с учетом особенностей международного опыта. Решение этой задачи возможно на основе маржинального анализа, методика которого базируется на изучении соотношения между тремя группами важнейших экономических показателей: издержками, объемом производства продукции и прибылью.

Оптимизация прибыли предприятия в условиях рыночных отношений требует постоянного притока оперативной информации не только внешнего характера (о состоянии рынка, спроса на продукцию, ценах и т.п.), но и внутреннего - о формировании затрат на производство и себестоимости продукции. Эта информация опирается на систему производственного учета расходов по местам их возникновения и видам изделий, на выявленные отклонения расхода ресурсов от стандартных норм и смет, на данные о калькуляции себестоимости отдельных видов продукции, учете результатов реализации по видам изделий.

Наиболее важные аналитические возможности маржинального анализа состоят в определении:

- действия операционного (производственного) рычага;
- безубыточного объема производства (порога рентабельности, окупаемости издержек) при заданных соотношениях цены, постоянных и переменных затрат;
- запаса финансовой прочности предприятия;
- необходимого объема продаж для получения заданной величины прибыли.

Проведение расчетов по методике маржинального анализа требует соблюдения ряда условий:

- необходимости деления издержек на переменные и постоянные;
- переменные издержки изменяются пропорционально объему производства (реализации) продукции;
- постоянные издержки не изменяются в пределах релевантного объема производства (реализации) продукции, т.е. в диапазоне деловой активности предприятия, который установлен исходя из производственной мощности предприятия и спроса на продукцию;
- тождества производства и реализации продукции в рамках рассматриваемого периода времени, т.е. запасы готовой продукции существенно не изменяются;
- эффективности производства, уровень цен на продукцию и потребляемые производственные ресурсы не будут подвергаться существенным колебаниям на протяжении анализируемого периода;
- пропорциональности поступления выручки объему реализованной продукции [2].

В системе «директ-костинг» кроме разделения затрат на постоянные и переменные применяется категория маржинального дохода.

Маржинальный доход предприятия (валовая маржа) это выручка минус переменные издержки. Маржинальный доход на единицу продукции представляет собой разность между ценой этой единицы и переменными затратами на нее. Он включает в себя не только постоянные затраты, но и прибыль. Маржинальный анализ (анализ безубыточности) широко применяется в странах с развитыми рыночными отношениями. Это эффективный метод решения взаимосвязанных задач, отслеживающий зависимость финансовых результатов бизнеса от издержек и объемов производства.

В ЗАО «Верховский МКЗ» маржинальный доход в 2005 году составил:

$$MR = BP - VC,$$

где MR - маржинальный доход;

BP - выручка от продаж;

VC - переменные затраты.

$$MR = 606457 - 543345 = 63112 \text{ тыс. руб.}$$

Ключевыми элементами анализа «издержки-объем-прибыль» служат: операционный рычаг, порог рентабельности, запас финансовой прочности.

Маржинальный анализ себестоимости и прибыли для ЗАО «Верховский МКЗ» проведем на основании данных таблицы 1.

Таблица 1 - Исходная информация для маржинального анализа

| Наименование | Сумма, тыс. руб. | Коэффициент к выручке |
|----------------------|------------------|-----------------------|
| Выручка от продаж | 606457 | 1,00 |
| Переменные затраты | 543345 | 0,896 |
| Маржинальная прибыль | 63112 | 0,104 |
| Постоянные затраты | 59186 | 0,098 |
| Прибыль от продаж | 3926 | 0,006 |

Эффективное управление текущими затратами невозможно без определения порога рентабельности. Порог рентабельности - это минимально допустимый объем продаж, достаточный для покрытия переменных и постоянных затрат. Это такая величина выручки от продаж, при которой маржинальный доход равен сумме постоянных затрат, а прибыль равна нулю.

Из соотношений показателей постоянных затрат, маржинального дохода и выручки от продаж можно вывести формулу расчета порога рентабельности.

$$PR = \frac{FC}{\text{коэффициент маржинального дохода к выручке от продаж}},$$

где PR - порог рентабельности;

FC - постоянные затраты.

Рассчитаем порог рентабельности по данным таблицы 1:

$$PR = 59186 \div 0,104 = 569096 \text{ тыс. руб.}$$

Если сумма выручки будет ниже, чем 569096 тыс. руб., то предприятие ждет убыток, если ему не удастся изменить сумму постоянных затрат.

При достижении выручки от реализации 569096 руб. ЗАО «Верховский МКЗ» достигает окупаемости постоянных и переменных затрат.

С понятием «порог рентабельности» связано понятие «запас финансовой прочности». Зная порог рентабельности, можно рассчитать запас финансовой прочности, т.е. величину на которую в критической ситуации допускается снижение выручки без того, чтобы фирма стала убыточной. Запас финансовой прочности можно рассчитать следующим образом:

$$ЗФП = BP - PR,$$

где ЗФП - запас финансовой прочности;

BP - выручка от продаж.

Рассчитаем запас финансовой прочности по данным таблицы 1:

$$\text{ЗФП} = 606457 - 596096 = 10361 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{ЗФП} / \text{ВР} = 10361 \div 606457 \times 100\% = 1,71 \%$$

Запас финансовой прочности для анализируемого предприятия составит 10361 тыс. руб., что соответствует 1,71 % выручки. Это означает, что предприятие способно выдержать 1,71-процентное снижение выручки от реализации без серьезной угрозы для своего финансового положения. Если выручка от реализации опускается ниже порога рентабельности, то финансовое состояние предприятия ухудшается, образуется дефицит ликвидных средств.

Анализ «издержки - объем - прибыль» называемый также операционным анализом, является неотъемлемой частью управленческого учета и служит для ответа на важнейшие вопросы, возникающие перед финансистами предприятия на всех основных этапах его денежного оборота [1].

На рисунке 1 приведена принципиальная схема денежного оборота предприятия.

Фрагмент с участием операционного рычага на рисунке 1 выделен жирными линиями. Действие операционного (производственного, хозяйственного) рычага проявляется в том, что любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли. В практических расчетах для определения силы воздействия операционного рычага применяют отношения валовой маржи (маржинального дохода) к прибыли. Этот показатель в экономической литературе обозначается также как сумма покрытия. Желательно, чтобы валовой маржи хватало не только на покрытие постоянных расходов, но и на формирование прибыли.

$$\text{сила воздействия операционного рычага} = \frac{\text{валовая маржа}}{\text{прибыль}} = \frac{\text{выручка от реализации}}{\text{прибыль}}$$

Для ЗАО «Верховский МКЗ» сила воздействия операционного рычага равна:
 $63112 \text{ тыс. руб.} \div 3926 \text{ тыс. руб.} = 16,08$



Рисунок 1 - Денежный оборот предприятия

Показатель силы воздействия производственного рычага определяет, во сколько раз возрастает прибыль при 1 %-ом росте выручки от реализации продукции. Таким образом, зная данные о росте выручки от реализации продукции и силу воздействия

производственного рычага, можно прямым способом определить рост прибыли при увеличении объема выпуска продукции. Это означает, что при возможном увеличении выручки от реализации например на 5%, прибыль возрастет на $5\% * 16,08 = 80,4\%$; при снижении выручки от реализации на 10%, прибыль снизится на $10\% * 16,08 = 160,8\%$.

При возрастании выручки от реализации, если порог рентабельности (точка окупаемости затрат) уже пройден, сила воздействия операционного рычага убывает: каждый процент прироста выручки даёт всё меньший и меньший процент прироста прибыли (при этом доля постоянных затрат в общей их сумме снижается). Но при скачке постоянных затрат, диктуемом интересами дальнейшего наращивания выручки или другими обстоятельствами, предприятию приходится проходить новый порог рентабельности. На небольшом удалении от порога рентабельности сила воздействия операционного рычага будет максимальной, а затем вновь начнёт убывать и так вплоть до нового скачка постоянных затрат с преодолением нового порога рентабельности.

Всё это оказывается чрезвычайно полезным для:

- планирования платежей по налогу на прибыль;
- выработки деталей коммерческой политики предприятия.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- сила воздействия операционного рычага зависит от структуры активов предприятия, доли внеоборотных активов, чем больше стоимость основных фондов, тем больше доля постоянных затрат;
- высокий удельный вес постоянных затрат сужает границы мобильного управления текущими затратами;
- чем больше сила операционного рычага, тем больше предпринимательский риск.

Как показывают данные маржинального анализа предприятие прошло порог рентабельности, имеет прибыль и небольшой запас финансовой прочности (1,71% выручки).

Используя факторный анализ, определим влияние каждого фактора на изменения безубыточного объёма продаж, следуя логике цепной подстановки по формуле критического объёма производства (2).

$$ПР_{2009} = 559513 \text{ тыс. руб.}$$

$$ПР_{\text{усл}} = FC_{2005} \div \text{Коэффициент маржинального дохода к выручке}_{2004} = 59186 \div 0,0996 = 594237 \text{ тыс. руб.}$$

$$ПР_{2010} = 606457 \text{ тыс. руб.}$$

$$\Delta ПР (FC) = 594237 - 559513 = 34724 \text{ тыс. руб.}$$

$$\Delta ПР (\text{марж. дох.}) = 606457 - 594237 = 12220 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Общее влияние: } 34724 + 12220 = 46944 \text{ тыс. руб.}$$

Данные расчёты свидетельствуют, что повышение уровня порога рентабельности на 46944 тыс. руб. произошло за счёт роста постоянных расходов на 34724 тыс. руб., а также за счёт повышения доли материального дохода в цене на 12220 тыс. руб. Увеличение постоянных затрат губительных последствий пока не имело. Следовательно, руководству предприятия следует быть особенно внимательным в части принятия решения по инвестициям. Необходимо, чтобы эти решения содержали тщательно продуманную долговременную стратегию деятельности предприятия.

Таким образом, применение системы «директ-костинг» позволяет оперативно выявлять постоянно изменяющиеся взаимосвязи между объемами производства и затратами, маржинальной прибылью и прибылью от продаж.

Владея рассмотренными методами, можно моделировать различные комбинации объема реализации, издержек и прибыли, выбирая из них наиболее приемлемый. Появляется возможность выбора одной из пяти стратегий:

1. Изменение цены реализации.
2. Изменение переменных затрат.
3. Изменение постоянных затрат.
4. Изменение объема производства и реализации.

5. Сочетание любых из перечисленных стратегий.

Если увеличивается (уменьшается) продажная стоимость изделия, то, следовательно, увеличивается (уменьшается) маржинальная прибыль. При увеличении суммы маржинальной прибыли снижается сумма выручки, необходимая для достижения точки безубыточности.

В зависимости от изменения суммы переменных затрат увеличится или уменьшится сумма маржинальной прибыли. При изменении суммы маржинальной прибыли изменится точка безубыточности и запас прочности.

При изменении суммы постоянных затрат изменятся точка безубыточности и сумма прибыли от продаж. При изменении объема продаж, согласно правилу операционного рычага, изменится сумма прибыли от продажи.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Попова, Л. В. Использование учетно-налоговой макросистемы в финансовой системе государства в рамках взаимодействия с государственным менеджментом [Текст] / Л. В. Попова // Управленческий учет. - М.: Дело и Сервис, 2011. - № 10. - С. 89-96
2. Управленческий учет и анализ с практическими примерами: учебное пособие [Текст] / Л. В. Попова, В. А. Константинов, И. А. Маслова, Е. Ю. Степанова — 2-е изд, перераб. и доп. - М.: Дело и Сервис, 2008. - 272 с.

Игнатов Сергей Александрович

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК»

Аспирант кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 29

Тел.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

S.A. IGNATOV

THE ANALYSIS OF THE COST PRICE OF PRODUCTION AND PROFIT ON THE BASIS OF METHOD USE «DIREKT-KOSTING»

In the countries with the developed market economy the account of expenses for manufacture and калькулирование production cost prices are allocated in the administrative account, called to give the information for management of the cost price of production to experts and administration of the enterprise and its divisions. In domestic practice the account of expenses for manufacture and калькулирование production cost prices is a component of the general uniform system of accounting. In article the technique of the analysis of the cost price of production and profit on the basis of method use «direkt-kosting» is almost approved.

Keywords: *the administrative account, the cost price, profit, direkt-kosting.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Popova, L. V. Ispol'zovanie uchetno-nalogovoj makrosistemy v finansovoj sisteme gosudarstva v ramkah vzaimodejstvija s gosudarstvennym menedzhmentom [Tekst] / L. V. Popova // Upravlencheskij uchet. - 2011. - № 10. - S. 89-96
2. Upravlencheskij uchet i analiz s prakticheskimi primerami: uchebnoe posobie [Tekst] / L. V. Popova, V. A. Konstantinov, I. A. Maslova, E. Ju. Stepanova - 2-e izd, pererab. i dop. - M.: Delo i Servis, 2008. - 272 s.

Ignatov Sergei Aleksandrovich

State University-ESPC

Postgraduate student Department of «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 29

Numb.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ ПОНЯТИЙНОГО ИНСТРУМЕНТАРИЯ СИСТЕМНОГО АНАЛИЗА НАУЧНО- ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОГО ПОТЕНЦИАЛА

Несмотря на частое употребление терминов «научный потенциал» и «научно-технический потенциал», однозначное их понимание экономистами и науковедами еще не достигнуто, дискуссии по этому поводу еще далеки от завершения. В статье рассматриваются понятия научного потенциала и научно-технического потенциала, представляющие соответствующим образом организованную систему и обеспечивающую возможность достижения необходимых результатов в области экономической науки.

Ключевые слова: научный потенциал, научно-технический потенциал, система, системный анализ, эффективность.

Понятия «научный потенциал» (НП) и «научно-технический потенциал» (НТП) с самого начала являлись экономическими. Целью введения их было определение путей эффективного экономического воздействия на науку, вследствие чего, данные понятия имеют важное значение на всех уровнях управления наукой.

НП и НТП выражают отношения между наукой и производством как способом удовлетворения потребностей общества. Они отражают закономерности создания, распределения и потребления научных знаний, служащих целям ускорения научно-технического прогресса.

Исходя из наиболее общего определения понятия «потенциал» (от латинского слова «potentia») как: «источники, возможности, средства, запасы, которые могут быть приведены в действие, использованы для решения какой-либо задачи, достижения определенной цели». Большинство специалистов вкладывает в понятие НП и НТП какой-либо системы смысл интегральных характеристик научных и научно-технических возможностей этой системы.

Также многим исследователям в данной области представляется целесообразным разграничение понятий НП и НТП, хотя на практике часто происходит их смешение. Обычно при разграничении понятий НП и НТП исходят из общепринятого по стадийного разделения общего научно-производственного цикла. При этом с определенной долей условности, считается, что этап научной деятельности завершается формулированием новых знаний, созданием первых образцов новой техники, а этап научно-технической деятельности – освоением новой техники в производстве или аналогичным результатом при других (непроизводственных) формах распространения новшества; остальная же деятельность считается задачей других сфер функционирования общества.

При таком подходе понятие НП распространяется на фундаментальные и прикладные исследования, а понятие НТП – на фундаментальные, прикладные исследования, разработки, опытно-конструкторские работы и на научно-техническое сопровождение при освоении новшества в производстве.

При этом соответствующие научному, научно-техническому и другим видам потенциалов функциональные формы деятельности понимаются как органически связанные и вместе с тем относительно обособленные подсистемы единого общественного производства, то есть НП (за исключением его части, связанной с гуманитарными исследованиями и т.п., результаты которых не могут иметь непосредственного применения в экономике) является составной частью, ядром более общего НТП, который, в свою очередь, входит (вместе с производственным потенциалом) в еще более общий экономический потенциал.

Таким образом, можно дать следующие определения категориям: «научный потенциал» и «научно-технический потенциал».

Научный потенциал – способность научной системы вырабатывать научные и прикладные знания, определять основные направления их применения в производственной и социальной практике.

Научно-технический потенциал - способность научно-технической системы решать текущие и перспективные проблемы научно-технического прогресса.

Необходимо учитывать, что способность системы обеспечить получение научного результата понимается, в том числе и как получение указанного результата в определенные сроки.

Однако существует и другое определение научно-технического потенциала.

Научно-технический потенциал представляет собой совокупность трудовых, материально-технических, финансовых, информационных и организационных ресурсов для осуществления комплекса научных исследований и разработок, а также внедрения их результатов в производство. То есть научно-технический потенциал - это наличные ресурсы цикла «исследование – производство», звенья которого - фундаментальное и прикладное исследование, опытно-конструкторские разработки и внедрение научно-технической продукции в производственную сферу.

К научным исследованиям и разработкам относятся работы, направленные на получение новых научных знаний и определение путей их практического применения. Они включают фундаментальные, прикладные исследования и разработки во всех областях науки: естественных, технических, медицинских, общественных, гуманитарных, сельскохозяйственных.

К научно-технической продукции относятся законченные научно-исследовательские, конструкторские, проектно-конструкторские, технологические, другие инновационные (внедренческие) и научно-технические работы (услуги), опытные образцы или опытные партии изделий (продукции), изготовленные в процессе выполнения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ в соответствии с условиями, предусмотренными в договоре (заказе) и принятые заказчиками.

Отличаясь по содержанию, структурно (т.е. по составу элементов) понятия НП и НТП совпадают. В связи с этим, дальнейшее рассмотрение проблемы будет базироваться на НТП.

Наиболее признанной и распространенной в настоящее время является структуризация НТП по видам научных (научно-технических) ресурсов, соответствующих составным элементам процесса научной (научно-технической) деятельности, а именно - учет таких составляющих НТП как:

- кадровая;
- материально-техническая;
- информационная;
- организационная;
- финансовая.

Следует иметь в виду, что указанная структуризация научно-технического потенциала является необходимой для анализа абстракцией, но эта абстракция легко воспринимается и стала общепризнанным инструментом для детализации и конкретизации анализа и процесса принятия решений.

Необходимо отметить, что условный характер структуризации научно-технического потенциала позволяет строить и другие структуры потенциала (например, исходя не из элементов процесса научной и научно-технической деятельности, а из разделения НТП по отраслям науки, по стадиям научно-технического процесса, по структуре общественного производства и т.д.) [9]. Выбор определенной структуры НТП в конечном счете служит целям раскрытия содержания потенциала на уровне конкретно-экономического анализа рассматриваемой системы.

Методическую общность оценки научно-технического потенциала ВУЗов должно обеспечивать следование следующим ключевым системным принципам (рис. 1).



Рисунок 1 - Ключевые принципы оценки научно-технического потенциала

Для системного анализа и применения понятий НТП необходимо учитывать следующие общие особенности научной и научно-технической деятельности:

- наиболее существенным отличием научно-технической деятельности от всех остальных видов общественной деятельности является осуществление процесса познания, что проявляется в неповторяемости работ, в большой значимости личного фактора, в стохастичности (вероятности) получения конкретного научного результата, в отсутствии прямой причинно-следственной связи между использованными ресурсами и научными результатами;

- научно-техническая деятельность осуществляется не изолированно от других видов общественной деятельности, а тесно связана с ними (в первую очередь, с производственной деятельностью). Для обеспечения функционирования научно-технической системы выделяется определенная часть имеющихся в обществе ресурсов. С другой стороны, результаты научно-технической деятельности поступают обществу для дальнейшего производственно-экономического использования. Расширение и активизация подобного взаимодействия научно-технической системы с внешней средой вызывает повышение чувствительности системы к все большему количеству аспектов ее функционирования;

- осуществление научно-технической деятельности характеризуется сложным взаимодействием объективных и субъективных, количественных и качественных факторов, преломляющихся через ее внутреннюю организацию, что приводит к принципиальной нелинейности отклика системы относительно приложенных к ней воздействий, к отсутствию аддитивности НТП системы относительно любых ее составляющих. Так, например, корреляция между величиной поступающих в систему ресурсов и потенциалом системы во многом зависит от сбалансированности ее составляющих. Поскольку общая эффективность системы определяется ее наиболее слабым звеном, то при сильной несбалансированности составляющих остальные элементы по отношению к наиболее слабому будут обладать избыточной мощностью и, следовательно, часть ресурсов будет «омертвлена»;

- результаты деятельности научно-технической системы могут выступать и как средство экономии общественного труда, и как ресурс для самой научной деятельности. Поскольку при осуществлении научно-технической деятельности неизбежно происходит деградация элементов ее системы (кадры, оборудование, морально устаревающая информация и т.п.), то по необходимости часть результатов деятельности научной системы направляется в саму систему на возмещение израсходованных ранее ресурсов. Кроме того часть результатов научно-технической деятельности исходно предназначена исключительно для использования внутри самой научной системы (например, фундаментальные знания, уникальное научное оборудование и т.п.). Таким образом, возникают своеобразные и сложные для изучения и учета формы кругооборота «научные ресурсы - научная продукция»;

- потенциал научно-технической системы в процессе ее функционирования непрерывно трансформируется, в частности, вследствие освоения вновь создаваемых знаний;

- параметры НТП зависят от предшествующих траекторий движения научно-технической системы, что проявляется, в частности, через существование таких относительно устойчивых во времени формирований, как научные школы.

Подводя итог обсуждению основных принципов оценки научно-технического потенциала, следует констатировать, что в настоящее время неизвестны какие-либо количественные показатели, непосредственно характеризующие состояние научно-технической системы. В связи с этим, принято считать научно-технический потенциал системы обобщенной характеристикой ее возможностей, реально существующей, но так называемой латентной величиной (т.е. величиной, прямое измерение которой невозможно), находящей свое выражение через совокупность взаимосвязанных с ней косвенных показателей (индикаторов), определяющих состояние входов и выходов системы. При этом многие показатели входа и выхода системы измеряются с большой долей условности.

Выбор системы индикаторов (показателей), более адекватно (прямо или косвенно) отражающих НТП исследуемой научно-технической системы, производится на основе выявления наиболее существенных сторон и особенностей ее деятельности с учетом требований согласованности друг с другом целей системы, набора показателей и периода оценки, а также возможностей достоверного измерения или расчета фактически достигаемых значений показателей. В ряде случаев приходится идти на определенный компромисс, так как не всегда удается соответствовать одновременно всем требованиям.

Принципиально важно исходить из того, что оценка всегда есть функция цели, а, следовательно, оценка НТП в различных случаях может и должна осуществляться на основе различных наборов показателей, имеющих: количественное (абсолютное или относительное) выражение; только экспертную оценку, производную от этих показателей; натуральное или процентное выражение; стоимостную оценку.

К настоящему времени наиболее распространенными являются три основных подхода к оценке научно-технического потенциала и, соответственно, к формированию системы показателей:

- ресурсный;
- деятельностный;

- комбинированный;

В рамках ресурсного подхода считается, что НТП определяется имеющимися у научно-технической системы ресурсами (кадровыми, материально-техническими, информационными, финансовыми), а также ее внутренней организацией. При использовании деятельностного подхода исходят из того, что НТП проявляется, в конечном счете, в развитии общества, которое представляет собой многообразный процесс, охватывающий научную, производственно-экономическую и социальную сферу, что и должно находить отражение в соответствующем наборе показателей.

Наиболее часто используется комбинированный подход к оценке НТП на основе учета совокупности как ресурсов научно-технической деятельности, так и результатов этой деятельности в виде новых научных знаний и их практического применения.

При наличии количественных значений каждого из показателей, характеризующих НТП, возможны два подхода к дальнейшей оценке потенциала:

- векторный, при котором НТП представляется в виде набора чисел, отражающих отдельные стороны и проявления потенциала;

- скалярный, при котором производится «свертка» частных показателей в интегральный (агрегированный) показатель, принимаемый за численную оценку потенциала (индикатор потенциала).

Первый подход обычно применяется в задачах управления, нацеленных на всестороннюю, углубленную оценку составляющих и проявлений НТП, изыскание резервов развития и формирования потенциала, разработку мероприятий по использованию этих резервов. Второй подход незаменим при сравнительном анализе потенциалов различных научно-технических систем, а также при анализе и прогнозировании тенденций и траекторий развития потенциала. Наиболее эффективным является совместное использование указанных представлений оценки в рамках комплексного анализа деятельности научно-технической системы. При этом оценка НТП в целом и оценка отдельных его составляющих выступают как взаимодополняющие и взаимообогащающие методы анализа развития научно-технической системы.

В зависимости же от содержательной специфики конкретных научных (научно-технических) систем, интерпретации исследователем отдельных частных показателей, а также целей оценки, могут использоваться и другие (в т.ч. синтетические) методы построения интегрального показателя. Во многих случаях оценка НТП подобными методами считалась удачной, т.к. соответствовала содержательному представлению о характеристиках и поведении конкретной научной или научно-технической системы. Так, весьма эффективной признана произведенная французским экономистом К. Угелем оценка международной конкурентоспособности в области новейших технологий, основывавшаяся на использовании среднего геометрического из четырех индикаторов: торговля наукоемкой продукцией, прямые зарубежные инвестиции, доходы от продажи лицензий и технологий, техническая помощь развивающимся странам.

Общей особенностью построения системы показателей (индикаторов), отражающих составляющие научно-технического потенциала, является стремление к использованию не только показателей, характеризующих абсолютные объемы ресурсов, но и производных (процентных) показателей, характеризующих степень «насыщенности» научной или научно-технической системы данным видом ресурсов либо структуру распределения ресурсов данного вида по различным категориям, а также элиминирующих различие в масштабах сопоставляемых научных систем, например ВУЗов.

Системный подход в анализе представляет собой методологию исследования объектов природы, техники и общества как систем, т.е. как объединений элементов, находящихся в определенных отношениях друг к другу и выступающих как единое целое по отношению к внешней среде.

Как методология, системный подход, требует проводить исследование систем с учетом следующих требований (рис. 2).

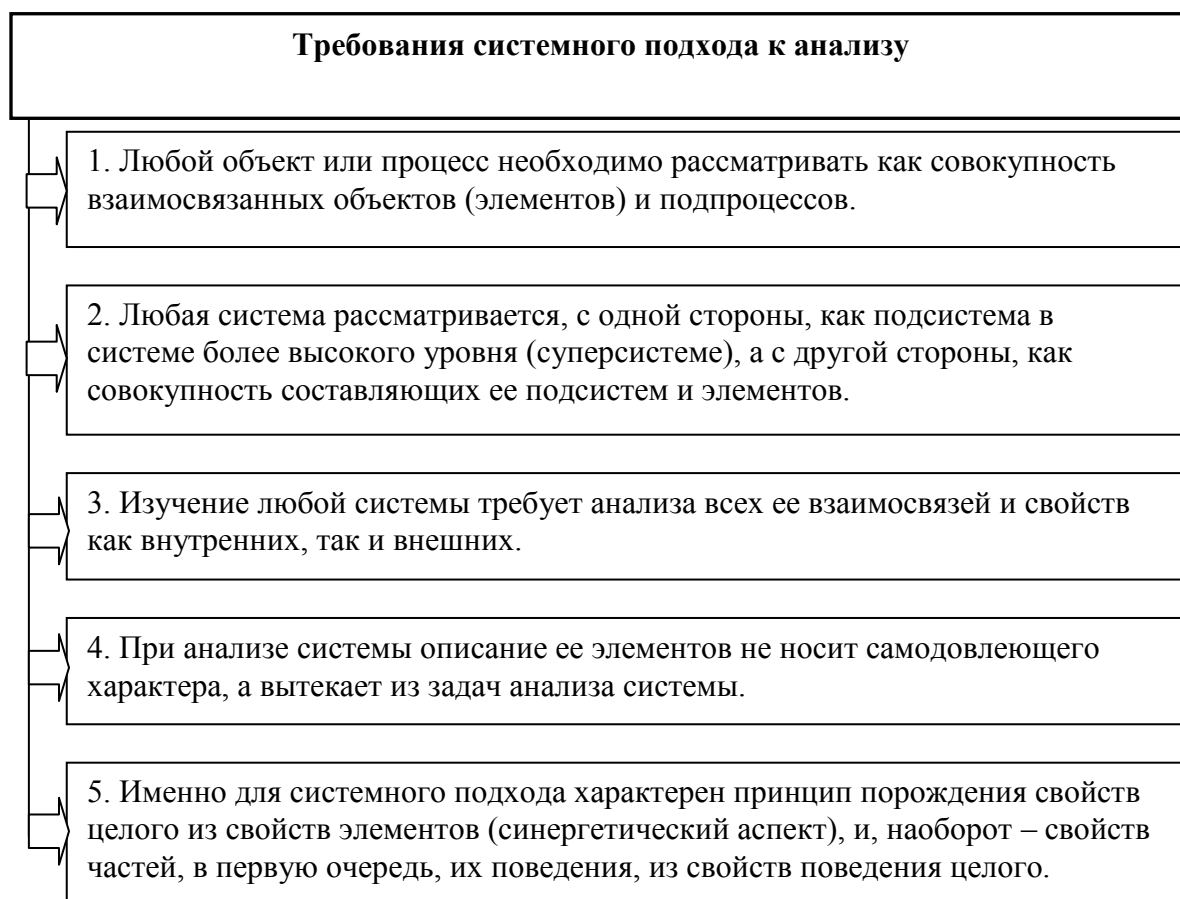


Рисунок 2 - Требования системного подхода к анализу

Системный подход в анализе не является чем-то новым. По существу, он сводится к требованию всесторонности анализа любого объекта или явления. Это требование всегда старались выполнить объективные исследователи.

Системный подход представляет собой общенаучную методологию и не содержит конкретных средств исследования систем. Следствием применения системного подхода к анализу сложных систем явилось появление ряда междисциплинарных системных направлений изучения сложных систем, процессов и явлений, к числу которых относятся:

- общая теория систем;
- системный анализ;
- исследование операций;
- системотехника;
- теория качества;
- теория эффективности;
- кибернетика;
- теория полезности;
- теория выработки и принятия решений.

Рассмотрим подробно системные направления, методология и методы которых будут использованы в дальнейшем: системный анализ, исследование операций, теорию качества и теорию эффективности.

Системный анализ представляет собой основанную на концепции систем методологию решения крупных проблем, в первую очередь, при создании сложных промышленных, транспортных и других систем в условиях неопределенности.

Проблемой называется ситуация, характеризующаяся различием между необходимым (желаемым) результатом и существующим результатом. Последний обеспечивается существующей системой.

Решение любой проблемы состоит из ряда этапов, представленных в виде структурной схемы на рисунке 3. Данные этапы представлены применительно к решению проблемы создания системы.

Системный анализ охватывает все этапы решения проблемы и проводится при высоком уровне неопределенности, т.е. в системном анализе предполагается, что неизвестны не только операция и реализующая ее система, но неизвестна либо нечетко определена и цель, а имеется лишь проблемная ситуация, для разрешения которой желательно либо усовершенствовать существующую систему так, чтобы она смогла обеспечить разрешение проблемной ситуации, либо создать соответствующую систему.

В исследовании операций предполагается, что цель операции известна и известна либо система, реализующая операцию, либо метод (способ) реализации операции. В первом случае необходимо выбрать оптимальный способ использования известной системы, а во втором – систему, оптимальным образом соответствующую выбранному способу.

В системотехнике предполагается, что известна цель, методы достижения данной цели (операция) и общие принципы построения системы.

Задачей системотехники является построение системы, позволяющей оптимальным образом реализовать данные принципы.

Таким образом, системный анализ включает в себя в виде отдельных этапов и исследование операций (на уровне, когда будет четко сформулирована цель и выбраны пути ее достижения) и системотехнику (на уровне, когда будут выбраны принципы построения системы).

Как видно из схемы, большинство этапов решения проблемы в том, или ином виде сопровождаются оценением качества полученных решений и выбранных вариантов. Задачи оценивания качества разрабатываются двумя научными направлениями: теорией качества (квалиметрией) и теорией эффективности. Этим и определяется место направлений в общей структуре системного исследования.

Наконец, любая операция и любая система, создаваемые человеком, представляют собой управляемые объекты. Изучением проблем управления сложными системами занимается кибернетика - теория управления и связи в сложных системах.

Необходимо отметить, что в последние годы кроме перечисленных выше системных направлений развивается еще ряд направлений, которые некоторые авторы относят к системным:

- финансово-экономический анализ;
- технико-экономический анализ и ряд других.

Финансово-экономический и технико-экономический анализ нельзя отнести к системным направлениям, т.к. они решают одну частную задачу - задачу экономического анализа операции или создаваемой системы.

Исследование операций представляет собой междисциплинарное научное направление, рассматривающее вопросы решения проблем, организации и проведения операций в условиях четко определенной цели и известной структуры системы, реализующей операцию.

Понятие цели анализа чаще всего не формализуемо и выражается в виде необходимости получения определенной продукции, достижения предпочтительного состояния исследуемой системы или окружающей среды.

Цель считается достигнутой, если получен определенный, соответствующий поставленной цели, результат.

Получение требуемого результата осуществляется за счет преобразования некоторых ресурсов, т.е. за счет совокупности взаимосвязанных действий, в процессе которых ресурсы преобразуются в требуемый результат. Это преобразование осуществляется с помощью комплекса технических средств и обслуживающего их персонала, объединенных в единую систему.



Рисунок 3 – Этапы решения системных проблем, посредством анализа

Под системой понимается множество взаимосвязанных материальных объектов (технических средств и обслуживающего их персонала), непосредственно участвующих в процессе выполнения операции.

Для выделения системы из множества материальных объектов используется понятие процесса, составляющего операцию. Непосредственное участие какого-либо объекта в данном процессе означает, что исключение функций, выполняемых данным объектом в рассматриваемой операции, из процесса ее выполнения делает реализацию операции невозможной.

Проблема анализа эффективности применения сложных систем является одной из актуальных проблем современного этапа развития научно-технического процесса. В полной мере это относится и к организационным системам, совершенствование которых предусматривается в основном за счет улучшения качественных показателей.

Однако как теория качества (квалиметрия), так и теория эффективности в настоящее время, несмотря на большое число выполненных исследований, не обеспечивают приемлемых решений по многим вопросам. Это объясняется сравнительной молодостью этих теорий, отсутствием установившегося понятийного, методологического и методического аппарата.

В качестве подтверждения этого можно привести следующие примеры.

В квалиметрии в понятие качества системы включаются не только свойства строения системы, но и свойства ее поведения. Однако последние в значительной степени зависят от

условий, в которых функционирует система и, следовательно, характеризуют не только систему, но и условия, в которых она применяется.

Понятие эффективности в последние годы применяется не только по отношению к операции, т.е. целенаправленному процессу функционирования системы, но и по отношению к системе. Однако важнейшая компонента анализа эффективности – эффект, не является составной частью системы, а является результатом ее функционирования. Следовательно, сочетание слов «эффективность системы» некорректно, так как система не обладает таким свойством, как эффективность. Приписывание системе такого свойства, как эффективность, приводит к тому, что она рассматривается как составная часть понятия качества системы, в частности, утверждается, что система обладает требуемым качеством, если она эффективна. Однако именно эффективность применения системы определяется ее качеством, а не наоборот, так как очевидно, что в одних и тех же условиях применения, больший эффект следует ожидать от системы с более высоким качеством.

Таким образом, понятие «эффективность системы» является в настоящее время наиболее неопределенным. Различные исследователи вкладывают в это понятие различный смысл, часто приписывая системе свойства ей не принадлежащие, например, – «качество».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Коростелкина, И.А. Теоретико-прикладные аспекты формирования региональной налоговой политики [Текст] / И.А. Коростелкина. – Орел: Госуниверситет-УНПК, 2011. - № 11.
2. Управленческий учет и анализ с практическими примерами: учебное пособие [Текст] /Л. В. Попова, В. А. Константинов, И. А. Маслова, Е. Ю. Степанова - 2-е изд, перераб. и доп. - М.: Дело и Сервис, 2008.

Ладный Александр Олегович
ФГБОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК»
302020, г. Орел, Наугорское ш., 40
Тел.: (4862) 41-70-68
E-mail: orelbuin@yahoo.com

A.O. LADNYJ

TECHNIQUE OF CARRYING OUT OF THE ADMINISTRATIVE ANALYSIS OF INCOMES AT RENDERING OUTSOURCING SERVICES

As a result of manufacture and realization of services the financial resources of the enterprise providing a circulation of working capital and mutual relation on a gain of a niche of the market are formed, in a consequence counting on receptions of incomes. In article the technique of carrying out of the administrative analysis of incomes is offered at rendering аутсорсинговых services.

Keywords: *the administrative analysis, incomes, outsourcing.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Korostelkina, I.A. Teoretiko-prikladnye aspekty formirovaniya regional'noj nalogovoj politiki [Tekst] / I.A. Korostelkina. – Орел: Gosuniversitet-UNPK, 2011. - № 11.
2. Upravlencheskij uchet i analiz s prakticheskimi primerami: uchebnoe posobie [Tekst] /L. V. Popova, V. A. Konstantinov, I. A. Maslova, E. Ju. Stepanova - 2-e izd, pererab. i dop. - М.: Delo i Servis, 2008.

Ladnyj Aleksandr Olegovich
State University-ESPC
302020, Orel, Naugorskoe highway, 40
Numb.: (4862) 42-11-05
E-mail: orelbuin@yahoo.com

А.В. НИКОЛАЕНКО

КОНЦЕПЦИЯ АДАПТАЦИИ МНОГОУРОВНЕВОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА К ТРЕБОВАНИЯМ МЕЖДУНАРОДНОЙ УЧЕТНОЙ ПРАКТИКИ

В статье выделены и теоретически обоснованы классификационные признаки адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа к требованиям международной учетной практики, а также разработаны направления адаптации российской учетной системы к требованиям международных стандартов, дающие возможность независимого построения отношений с международными организациями по стандартам, определяющие мобильность национальной системы регулирования, а также единство системы бухгалтерских стандартов.

Ключевые слова: управленческий учет, анализ, многоуровневая система, международные стандарты, адаптация.

Адаптация многоуровневой системы управленческого учета и анализа представляет собой постепенную модернизацию правил бухгалтерского учета с целью формирования финансовой информации в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, учитывая при этом сложившуюся экономическую ситуацию в стране. Результатом данного процесса является сопоставимость показателей финансовой отчетности российских и зарубежных организаций. В статье обобщены подходы к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО (рис. 1).



Рисунок 1 – Классификация общих подходов к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО

Составление отчетности в формате МСФО является обязательным для всех публичных компаний. Такой подход защищает интересы потенциальных инвесторов. Для других компаний, не размещающих ценные бумаги на внешнем и внутреннем рынке, применение МСФО является инициативным, с учетом собственных потребностей и возможностей (рис. 2).

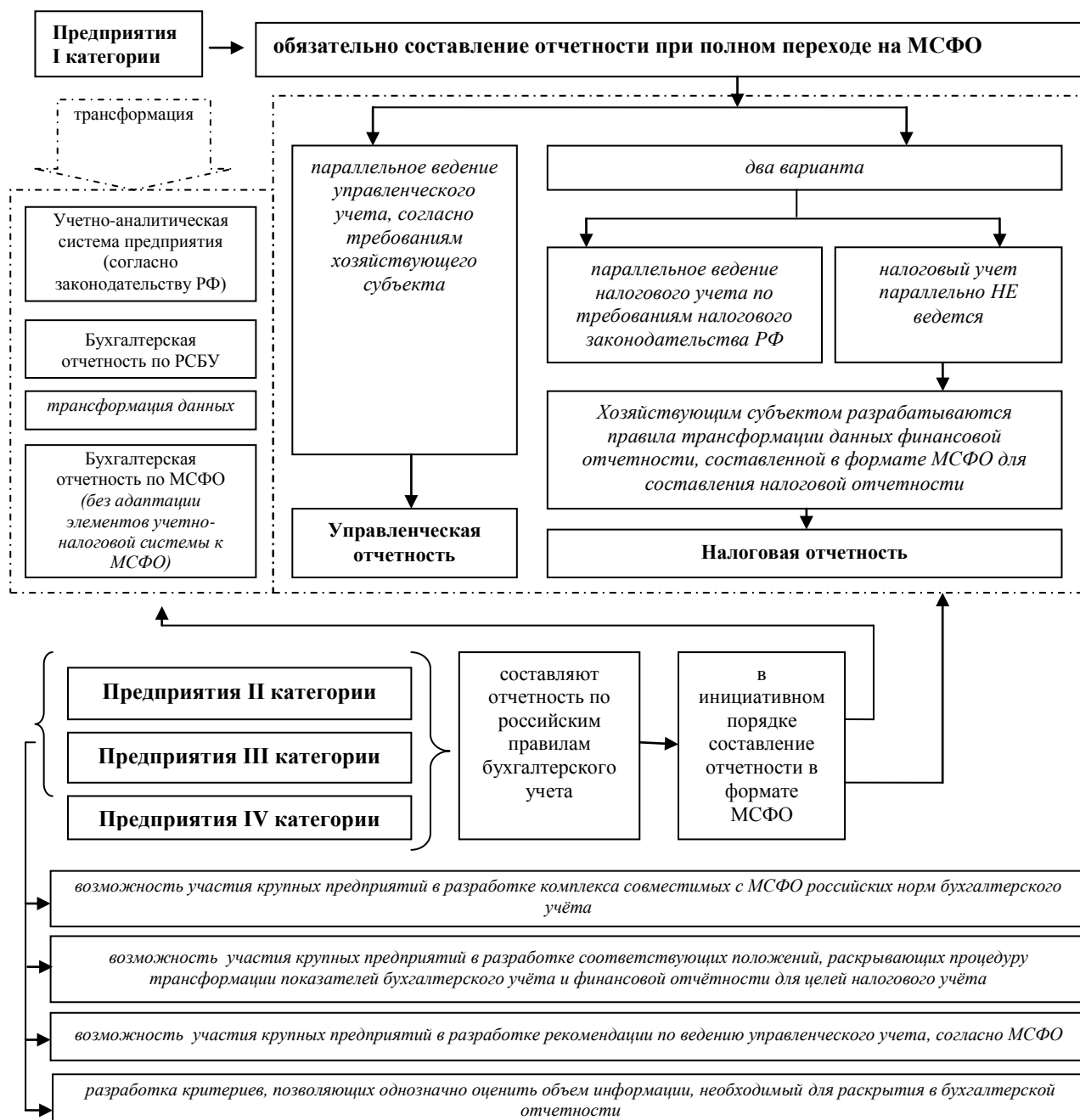


Рисунок 2 – Общая схема реализации последовательного подхода к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО

Роль государства в реализации данного подхода очень велика. Для реализации данного подхода требуется разработка и принятие рекомендаций по внедрению МСФО в виде официального нормативного акта по бухгалтерскому учету. Также необходимо закрепить на законодательном уровне правила трансформации учетных данных и данных финансовой отчетности, составленной в формате МСФО для целей налогового учета.

Единовременный подход к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО также опирается на выделенные категории экономических субъектов, при этом внедрение МСФО происходит одновременно на предприятиях I, II и III категории, а предприятиям IV категории составлять отчетность по МСФО не требуется (рис. 3).

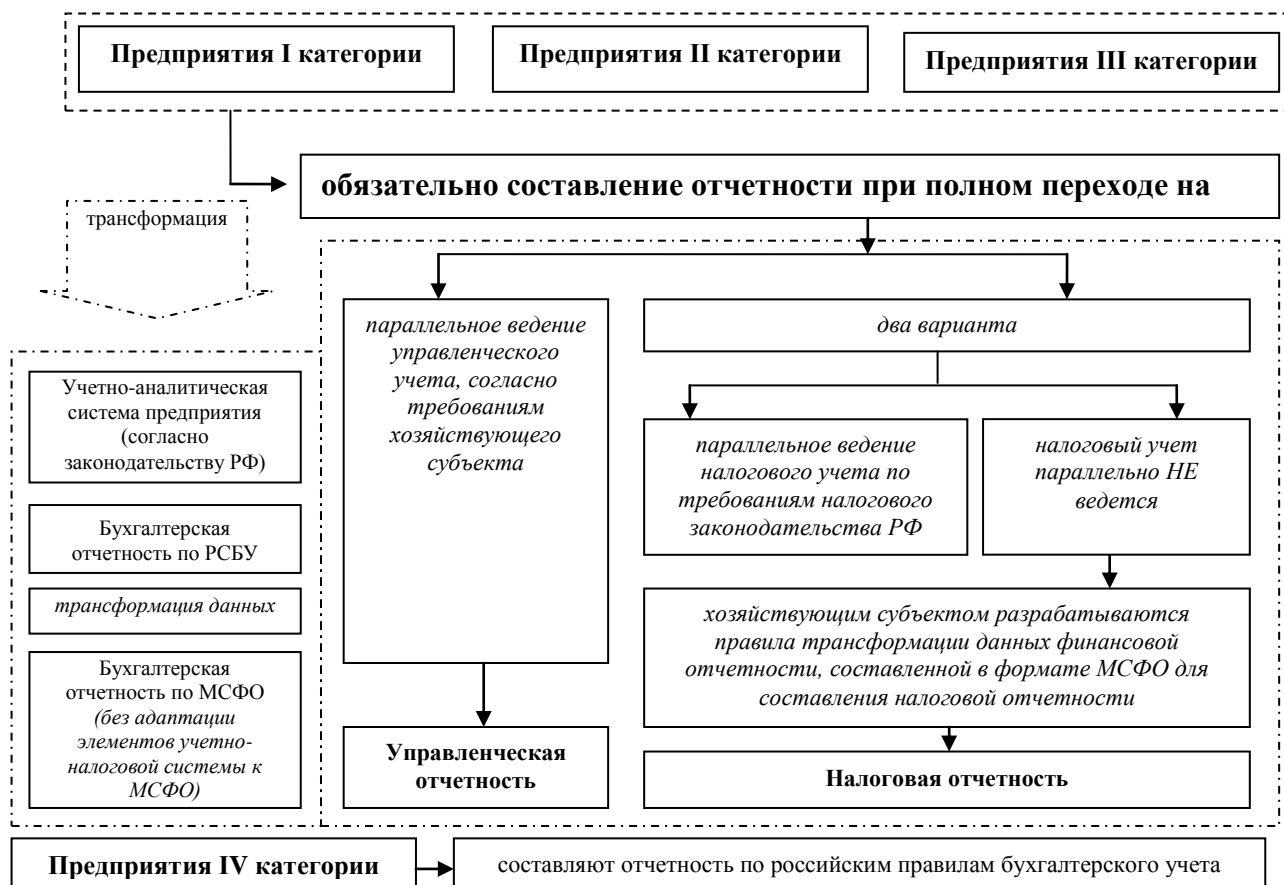


Рисунок 3 - Схема реализации единовременного подхода к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО

Важным моментом в рамках данного подхода, как и в рамках последовательного, является необходимость создания единой концепции адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО и ее законодательное признание.

Плановый подход предполагает модернизацию учетно-аналитической системы и имеет следующую схему реализации (рис. 4).

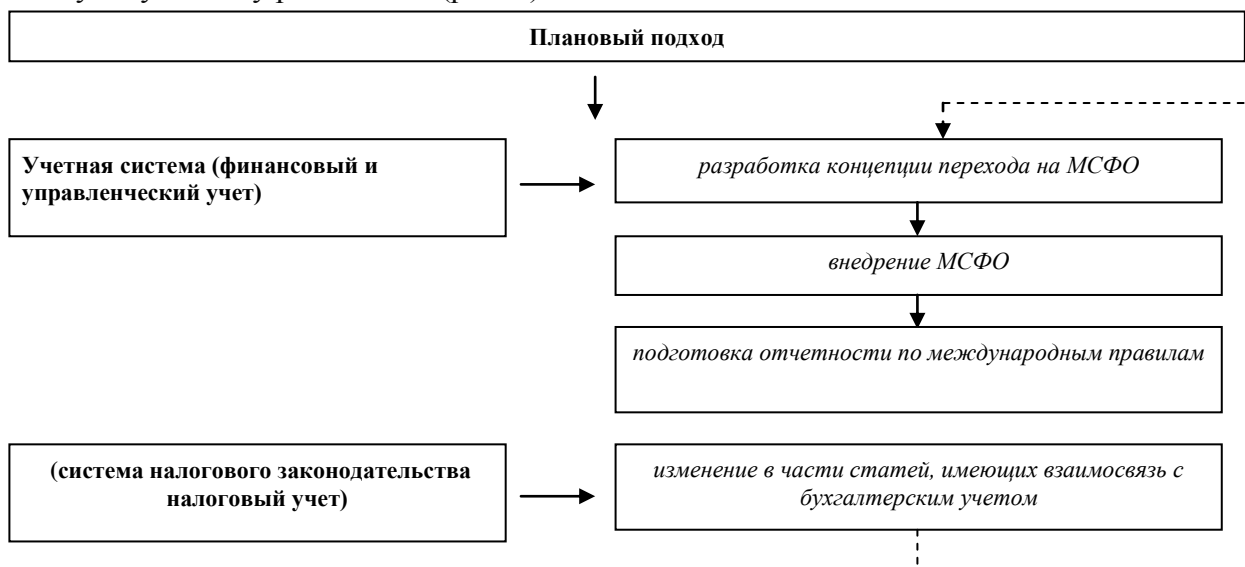


Рисунок 4 – Схема реализации планового подхода к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО

Действующая в настоящее время в России учетно-аналитическая система имеет свою специфику, которая связана с ее происхождением в условиях плановой экономики, поэтому

процесс адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО в России можно считать ярким примером планового подхода. При этом к странам с плановым режимом относятся страны кодифицированного права, в которых финансовая отчетность составляется, в первую очередь, для удовлетворения информационных запросов кредиторов и государственных органов, в частности в лице налоговых.

Рыночный подход используется для адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО в странах общего права (Германия, Италия, Франция), где правила бухгалтерского учета более диспозитивны, и зачастую определяются стандартами, которые разрабатываются негосударственными органами (советы по стандартам бухгалтерского учета и отчетности и другие профессиональные объединения). При этом финансовая отчетность служит для удовлетворения информационных запросов инвесторов (рынка капитала), а низкая степень взаимосвязи учетных подсистем объясняется тем, что основным источником финансирования субъектов хозяйствования является рынок. Исходя из особенности данной модели, сделан вывод, что рыночный подход к адаптации будет гораздо проще, чем плановый, так как подсистемы не потребуют корректировок (рис. 5).

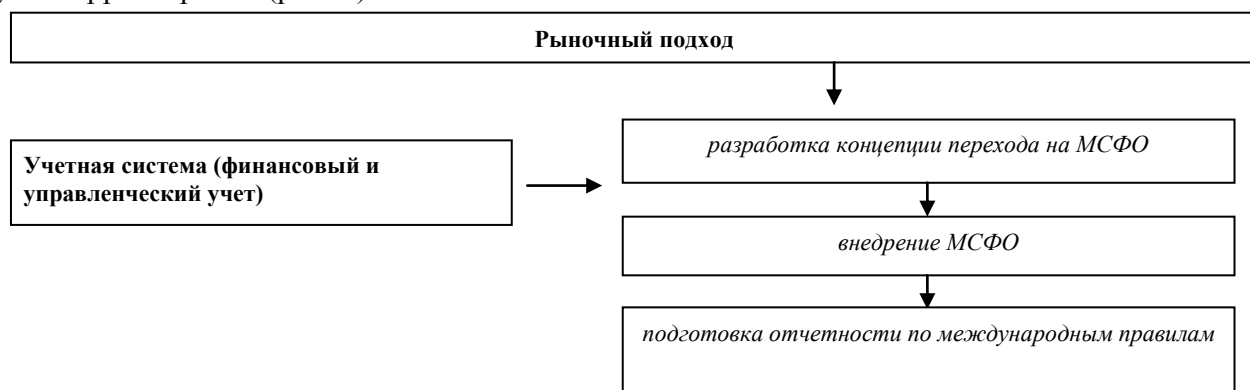


Рисунок 5 – Схема реализации рыночного подхода к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО

Таким образом, процесс адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО в данном случае будет затрагивать только один элемент бухгалтерского, в частности, финансового учета. По третьему критерию наличия возможности оптимального выбора выделены односистемный и двухсистемный подход.

Первый вариант адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с международными стандартами предусматривает, что государственный регулирующий орган в соответствии с процессом, прописанным в законе, принимает национальные стандарты бухгалтерского учета, нацеленные на внедрение правил МСФО.

В ходе реализации данной процедуры в стране действует одна система стандартов - национальные, которые имеют свою кодировку, наименование и структуру, отличающиеся от кодировки, наименований и структуры МСФО. При этом варианте адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа, в законе МСФО следует упомянуть только один раз, когда формулируется цель национальной системы регулирования. Следовательно, действующие в настоящий момент времени ПБУ сменяются новой серией национальных стандартов, построенных на основе последней редакции МСФО.

Основным нововведением при данном подходе в регулировании учета в РФ должна выступать смена государственного органа, формирующего правила, который будет осуществлять деятельность по реформированию российского бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО. Таким образом, суть односистемного подхода к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа заключается в существовании одной системы стандартов бухгалтерского учета (рис. 6).

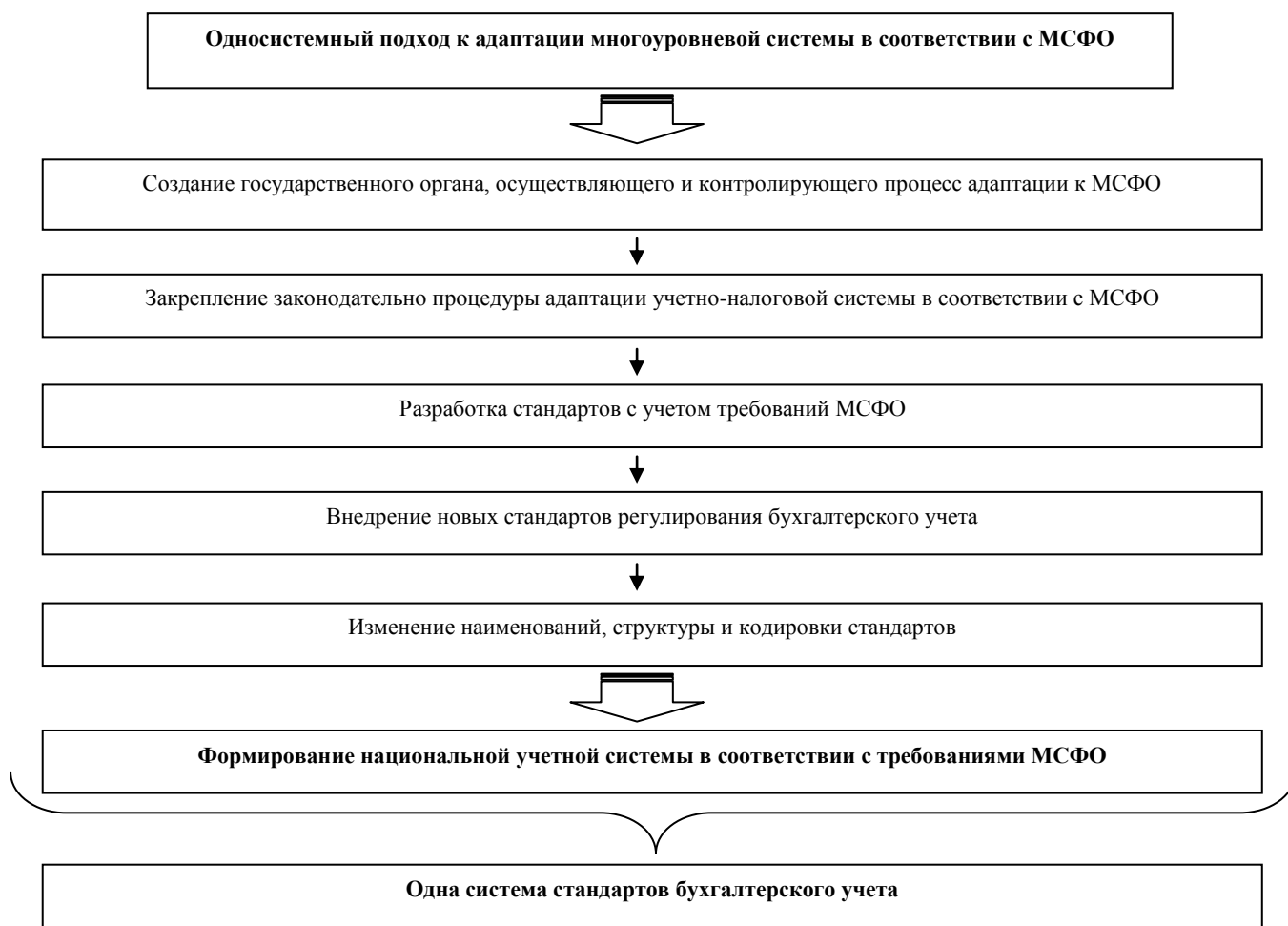


Рисунок 6 – Схема реализации односистемного подхода к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО

При двухсистемном подходе предполагается, в первую очередь, создание негосударственного регулирующего органа, принимающего закон, отражающий процедуру и период адаптации, срок которого оговаривается в законе. В течение данного периода в стране действуют две системы стандартов - национальные и международные, в форме официального перевода, одобренного регулирующим органом. Затем устанавливается срок, начиная с которого, экономические субъекты, определенные в законе, должны применять официальный перевод МСФО, а остальные организации могут их применять, но не обязаны. При этом все категории предприятий освобождаются от применения национальных стандартов бухгалтерского учета [2].

Реализация двухсистемного подхода представлена на рисунке 7.

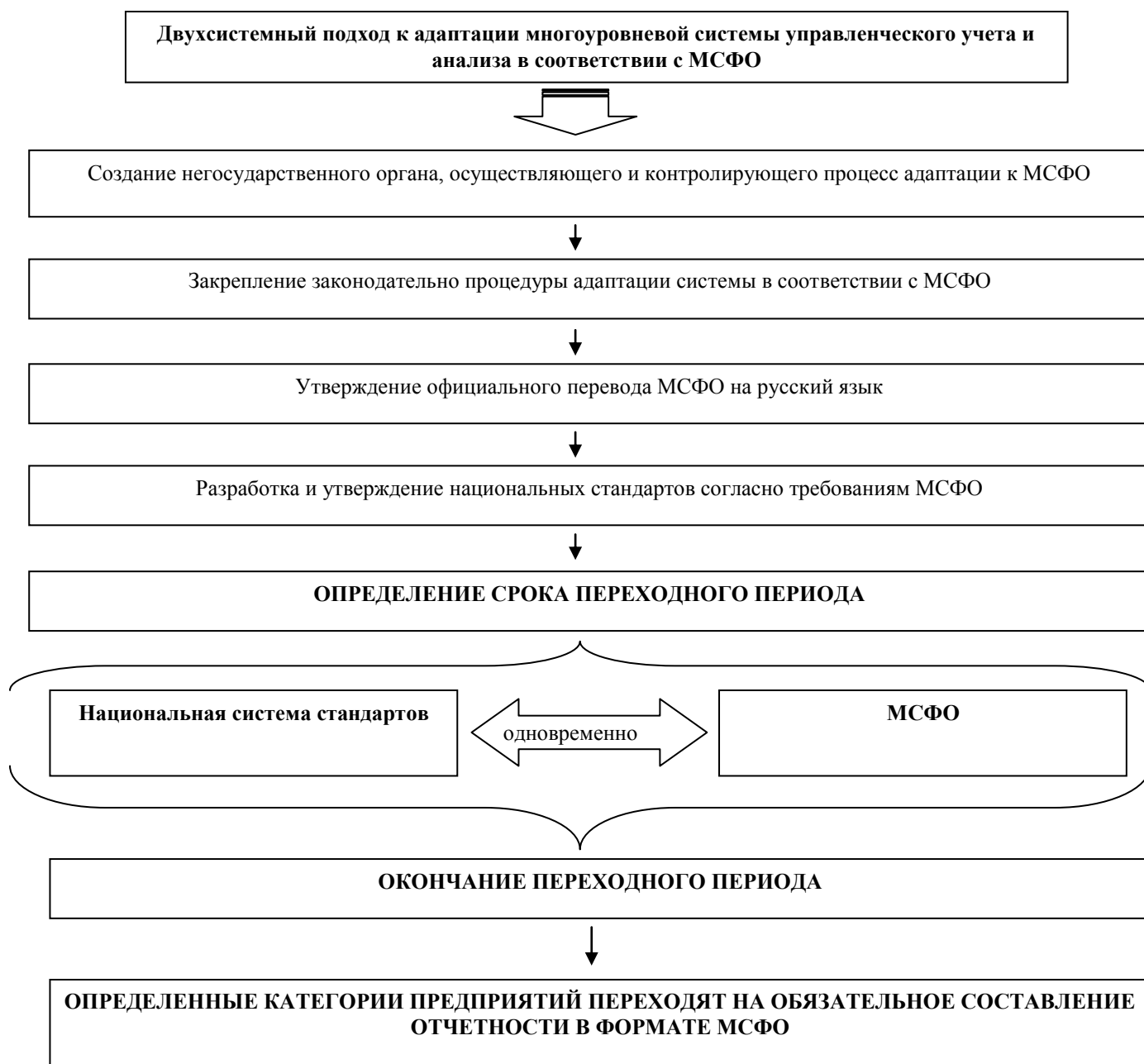


Рисунок 7 – Схема реализации двухсистемного подхода к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО

Первый вариант представляется более выгодным. Его преимуществами являются как возможность независимого построения отношений с международными организациями по стандартам, так и мобильность национальной системы регулирования, а также единство системы бухгалтерских стандартов [1].

Данные два подхода являются общими. В рамках данных подходов могут применяться другие, более детальные (рис. 8).

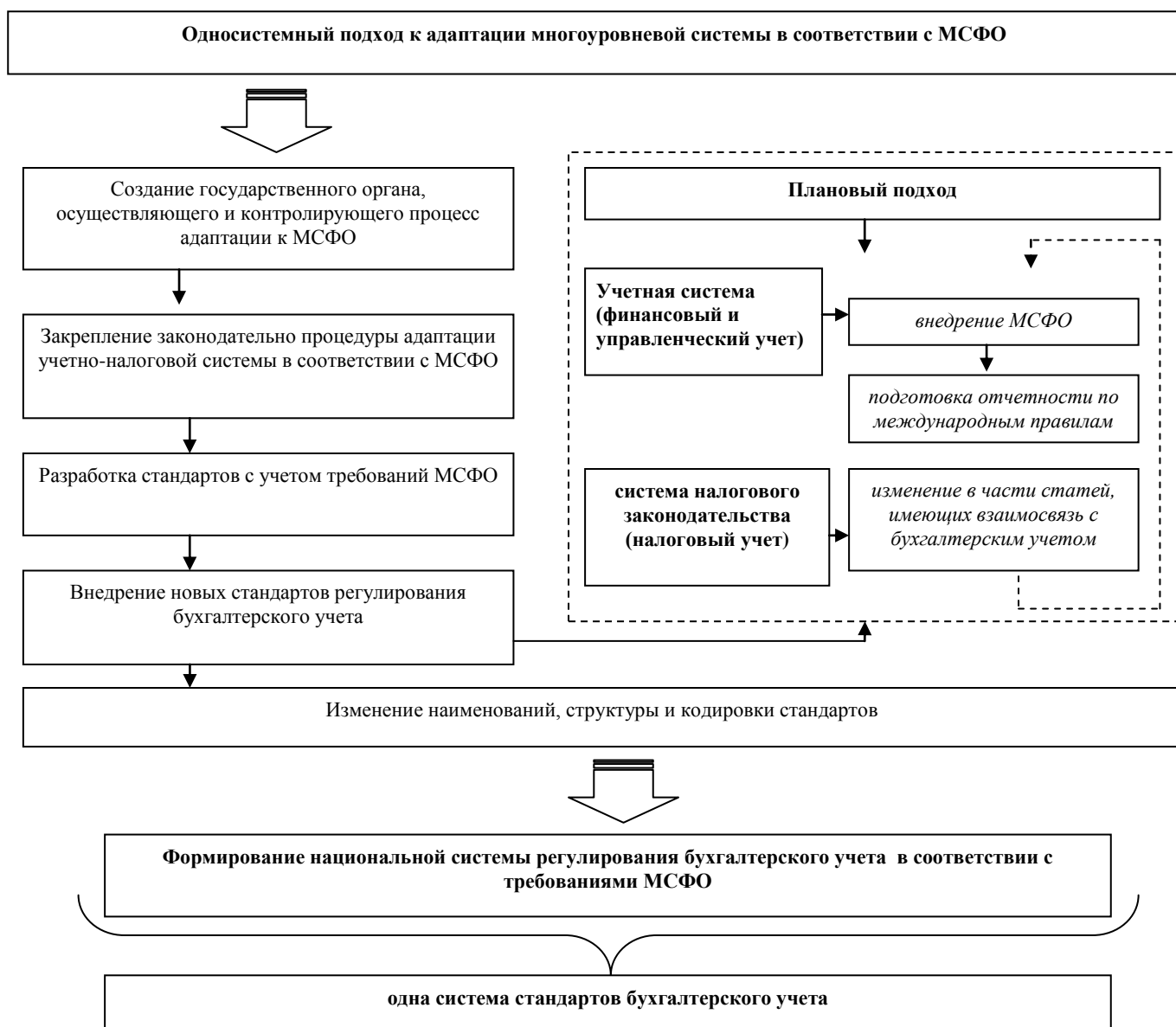


Рисунок 8 – Схема реализации односистемного и планового подхода к адаптации многоуровневой системы в соответствии с МСФО

Четвертым признаком классификации обозначена периодичность составления отчетности, то есть, как часто субъектам хозяйствования необходимо получать данные в формате МСФО. Первый подход в рамках данной классификации предполагает полный переход системы учета на МСФО (рис. 9).



Рисунок 9 - Схема реализации адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО при полном переходе на международные правила

При отсутствии необходимости в регулярном получении данных в формате МСФО, возможно производить лишь трансформацию данных, полученных в соответствии с ПБУ (рис. 10).

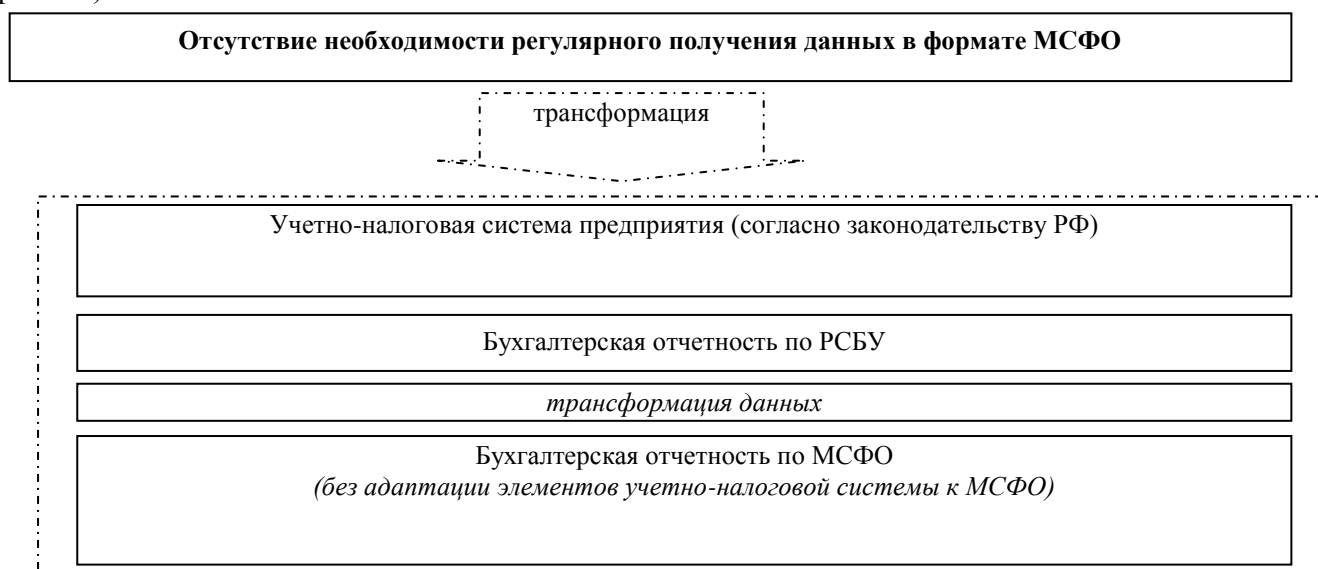


Рисунок 10 - Схема реализации адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа при отсутствии необходимости регулярного получения данных в формате МСФО

Данные два подхода также являются общими и могут использоваться во взаимосвязи с другими подходами. Таким образом, рассмотренная классификация способствует выделению основных подходов к адаптации многоуровневой системы управленческого учета и анализа в соответствии с МСФО.

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. - Орел: Госуниверситет-УНПК, 2011. - № 9.
2. Маслова, И.А. Пути взаимодействия организационной и финансовой структуры предприятия для обеспечения согласования между управленческим и финансовым учетом [Текст] / И.А. Маслова, О.В. Шапорова // Управленческий учет. - М.: Финпресс, 2008. - № 5.

Николаенко Андрей Владимирович
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. NIKOLAENKO

THE CONCEPT OF ADAPTATION OF MULTILEVEL SYSTEM OF THE ADMINISTRATIVE ACCOUNT AND THE ANALYSIS TO REQUIREMENTS OF THE INTERNATIONAL REGISTRATION PRACTICE

In article classification signs of adaptation of multilevel system of the administrative account and the analysis to requirements of the international registration practice are allocated and theoretically proved, and also directions of adaptation of the Russian registration system to requirements of the international standards, giving the chance independent construction of relations with the international organizations under the standards, defining mobility of national system of regulation, and also unity of system of accounting standards are developed.

Keywords: *the administrative account, the analysis, multilevel system, the international standards, adaptation.*

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. - Oreł: Gosuniversitet-UNPK, 2011. - № 9.
2. Maslova, I.A. Puti vzaimodejstvija organizacionnoj i finansovoj struktury predprijatija dlja obespechenija soglasovanija mezhdu upravlencheskim i finansovym uchetom [Tekst] / I.A. Maslova, O.V. Shaporova // Upravlencheskij uchet. - M.: Finpress, 2008. - № 5.

Nikolaenko Andrej Vladimirovich
State University-ESPC
Doctoral student Department of «Accounting and taxation»
302020, Oreł, Naugorskoe highway, 40
Numb.: (4862) 41-98-60
E-mail: orelbuin@yahoo.com

Э.Р. ШАЙБАКОВА

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПРОСТРАНСТВО ФОРМИРОВАНИЯ ЦЕНТРОВ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Управление предприятием достаточно сложный процесс, в основе которого лежит ежедневное принятие множества управленческих решений. А для принятия правильного, иногда единственно верного решения, нужна достоверная информация. Получаемая руководителем информация может быть как внутренней - данные о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, так и внешней - данные о рынке товаров, услуг в целом, на уровне города, региона, страны и т.д. В статье представлен авторский взгляд на формирование информационного пространства центров ответственности.

Ключевые слова: центр ответственности, управленческий учет, информационное пространство.

Целью внутренней отчетности является обеспечение управленческого персонала всех уровней необходимой управленческой информацией. Требования к содержанию отчетности должны сформулировать руководители центров ответственности и другие лица, относящиеся к управленческому персоналу и заинтересованные во внутренней управленческой информации. Менеджеры должны разъяснить бухгалтерам и другим исполнителям, составляющим внутреннюю отчетность, какая информация в каком виде и объеме, в какие сроки им необходима.

Для менеджеров имеют значение не только содержание информации, но и способы ее доставки, формы отчетности, грамотно составленные сведения. Внутренняя отчетность должна обеспечить быстрый обзор и оценку фактических результатов, их отклонений от цели определение существующих недостатков сегодня и на будущее, выбор оптимальных вариантов управленческих решений. Разработать отчетность, позволяющую получить информацию для решения комплекса проблем, весьма не просто. Добиться удовлетворительных результатов можно только совместными усилиями руководителей и бухгалтеров, других специалистов-экономистов, плановиков и т.п.

К формальным требованиям к внутренней отчетности относятся:

1. Целесообразность - информация должна отвечать цели, ради которой она была подготовлена.

2. Объективность - внутренние отчеты не должны содержать субъективного мнения и предвзятых оценок, степень погрешности в отчетах не должна мешать принятию обоснованных решений.

3. Оперативность - должна представляться к сроку, когда она необходима для принятия решений.

4. Краткость - в отчетности не должно быть излишней, избыточной информации.

5. Сопоставимость - заключается в возможности использовать отчетную информацию для работы разных центров ответственности.

6. Адресность - внутренняя отчетность должна попасть к заинтересованным лицам, но при условии соблюдения конфиденциальности.

К специальным требованиям относятся:

1. Гибкая, но единообразная структура.

2. Понятность и обозримость информации.

3. Оптимальная частота представления.

4. Пригодность для оперативного контроля и анализа.

Гибкая, но единообразная структура отчетной информации вытекает из сущности управления. Информация должна постоянно реагировать на изменяющиеся цели и потребности центров ответственности, одновременно обеспечивая внутреннее единство

отчетности. Гибкость обеспечивает первичный учет. Некоторая избыточность первичных данных на входе позволяет формировать на выходе нужную информацию, сохраняя необходимое единообразие данных для обобщения и сравнения.

Понятность и обозримость информации возможна только тогда, когда каждая отчетная форма содержит информацию, самую необходимую и понятную данному менеджеру, так как чрезмерная детализация, перегруженность малосущественными показателями затрудняет понимание отчетности, не позволяет быстро найти верное решение. В отчете не должно быть показателей, которые не контролируются центром ответственности.

Оптимальная частота представления внутренней отчетности является производной от назначения даты формирования отчетной информации и возможности принятия решений. Нет необходимости увеличивать частоту представления внутренней отчетности, если возможность принимать решения по ним не увеличивается. Информация при этом оказывается избыточной [1].

Учет по центрам ответственности осуществляется путем нормативного планирования, составления и исполнения бюджетов, управления по отклонениям. В каждом центре ответственности аккумулируется учетная информация в части как планирования его деятельности, так контроля и анализа фактических показателей. Так, для каждой статьи, элемента, комплекса издержек, ответственность за которые несет менеджер, определяется допустимая или нормативная величина издержек, собираются и передаются данные о фактических издержках и отклонениях от сметы или норматива. По окончании отчетного периода менеджер центра ответственности составляет отчет об исполнении бюджета с выделением и анализом причин, вызвавших отклонения фактических данных от запланированных. Особая роль отводится бюджетированию, так как именно с его помощью достигается внутрифирменная координация работы отдельных подразделений предприятия на различных стадиях производственной и финансовой деятельности. Менеджеры центров ответственности принимают непосредственное участие в разработке бюджетов для своих подразделений, согласовав производственные планы своего центра с планами связанных с ним других центров ответственности.

При этом в основе построения бюджетов для отдельных центров ответственности заложено правило, согласно которому, каждый менеджер несет ответственность только за те затраты и доходы, на которые он может оказать существенное влияние и которые может контролировать.

Центры затрат составляют и представляют отчеты, например, отчет об исполнении сметы, в котором указывают наименование контролируемых затрат, затраты по смете, фактические расходы и отклонения фактических затрат от сметных.

Центры доходов предоставляют информацию о пользующихся и не пользующихся спросом товарах и услугах, наиболее конкурентоспособных из них. Результаты деятельности подобных подразделений оценивают, главным образом, по объему, структуре продаж и величине издержек обращения. Основные показатели, на которые может влиять управляемый центром доходов бизнес-процесс продаж — это ассортимент продаж, количество и цена проданной продукции.

Основным отчетным документом центра прибыли является отчет по прибыли. Содержание этого отчета зависит от включаемых в отчет показателей прибыли - валовой, от продаж, до налогообложения, от обычной деятельности, чистой прибыли или маржинального дохода. Если центр прибыли отчитывается по валовой прибыли, то в отчете отражают стоимость произведенной продукции, затраты на производство продукции данного центра, составляющие ее производственной себестоимости, и исчисляемую величину валовой прибыли. В том случае, когда центр прибыли отчитывается по прибыли от продаж, в отчете приводятся дополнительные данные: о расходах на продажу, об общехозяйственных расходах (если они не включены в производственную себестоимость), полная себестоимость и прибыль от продаж. При составлении отчета по прибыли от обычной деятельности в отчет включают данные о прочих доходах и расходах и сумме налога на прибыль. Но

рекомендуется включать в отчет только те доходы и расходы, которые имеют непосредственное отношение к соответствующему центру, во избежание искажения показателей прибыли соответствующих центров. В целом по организации отчет по прибыли за отчетный месяц целесообразно составлять с включением в него показателей по смете и отклонений за месяц и с начала года.

Применительно к центрам инвестиций исходят из допущения, что они являются отдельными организациями. Поэтому центры инвестиций составляют обычные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, с расширенной аналитической дифференциацией основных показателей и статей, позволяющих конкретизировать ответственность и принимать необходимые управленческие решения.

К формам отчетности разных подразделений предъявляются различные требования, в зависимости от того, к какому виду центров ответственности эти подразделения относятся. Не может быть стандартного набора внутренней отчетности с едиными формами и информационной структурой. Внутренняя отчетность индивидуальна.

Организация учета по центрам ответственности способствует формированию четкого механизма управления деятельностью подразделений предприятия путем распределения стоящих перед ним задач между всеми уровнями управления; совершенствованию системы внутренней отчетности предприятия и повышению уровня мотивации персонала в достижении высоких результатов работы.

Таким образом, отчетность по центрам ответственности приобретает особую актуальность в настоящее время, поскольку она является информационной базой для анализа и оценки их деятельности и основой для выявления внутрипроизводственных резервов. Также она способна раскрыть экономическую информацию об организации, существенно повлияв на ее конкурентное положение на рынке.

В условиях реформирования российской системы бухгалтерского учета, перехода на Международные стандарты учета и финансовой отчетности особое положение и актуальность приобретает необходимость составления сегментарной отчетности.

Такая отчетность не только отвечает потребностям внутренних и внешних пользователей отчетности, но и формирует достаточно полную информацию о предприятии, помогает более обоснованно оценить его активы. Особую роль приобретает определение целей и задач составления сегментарной отчетности, которые могли бы наглядно продемонстрировать реальные возможности представления и анализа информации по сегментам ее ценности как для внешних, так и для внутренних пользователей.

В рамках ведения сегментарного учета и составления сегментарной отчетности, выделяют центры ответственности, а также финансовое планирование через бюджетирование доходов и расходов по центрам ответственности, которые создаются, как правило, на базе структурных подразделений или бизнес-единиц предприятия.

Центр ответственности - это часть субъекта хозяйствования по которой целесообразно аккумулировать учетную информацию. Отчеты центров ответственности как информационной базы должны включать те статьи затрат и поступлений (доходов, выручки), на которые может повлиять руководитель центра. Его, в свою очередь, можно назвать центром отчетности.

Цель информации по сегментам в условиях функционирования центров ответственности состоит в обобщении данных о затратах и результатах деятельности по каждому центру ответственности с тем, чтобы возникающие отклонения можно было отнести на конкретное лицо. Оперативно реализовать данную цель возможно лишь на основе анализа и оценки деятельности в разрезе центров ответственности коммерческой организации.

При делении субъектов хозяйствования на центры ответственности необходимо учитывать социально-психологические факторы, которые могут повлиять на мотивацию руководителей соответствующих центров. Деление производственного предприятия на центры ответственности зависит от отраслевых особенностей технологии и организации

технологического процесса выпускаемой продукции, уровня технической оснащенности и других факторов. Решающее значение на создание центров ответственности оказывают производственная и организационная структура предприятия.

Важным элементом в принятии управленческих решений является форма внутреннего и внешнего отчета, расположение и подача соответствующей информации, которая в дальнейшем будет являться основой для проведения анализа и оценки деятельности центров ответственности. Руководитель любого центра ответственности для выполнения своих функций с определенной периодичностью и в определенном объеме должен составлять отчетность о деятельности вверенного ему центра ответственности.

Сегментарную отчетность можно определить как отчетность, сформированную по отдельным сегментам бизнеса (центрам ответственности) организации. Порядок ее составления для внешних пользователей установлен ПБУ 12/2000 для внутренних пользователей он практически не разработан. Не находит отражения данный вопрос и в существующих нормативных документах.

Решение проблем составления внутренней сегментарной отчетности отдано на откуп предприятиям. В Законе РФ «О бухгалтерском учете» лишь отмечена конфиденциальность содержащейся в ней информации: «содержание... внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной» (ст. 10, п. 4) [1].

Тезис о конфиденциальности информации сегментарной отчетности в нормативных документах появился впервые. Это связано с тем, что в отличие от финансовой отчетности, разрабатываемой на базе данных финансового учета и предназначенной для внешних пользователей (а поэтому являющейся открытой), сегментарная отчетность формируется для внутренних пользователей (управляющих всех уровней) и должна быть закрытой. Этот законодательно закрепленный тезис на практике не соблюдается. Налоговые органы, являющиеся по своей сути внешними пользователями бухгалтерской информации, имеют прямой доступ к данным управленческого учета и отчетности.

Подобно тому, как информация внешней финансовой отчетности используется для анализа финансового состояния предприятия, результатов его деятельности, данные сегментарной отчетности позволяют оценить качество работы каждого сегмента бизнеса. На основе информации сегментарной отчетности делаются выводы о профессиональной пригодности того или иного менеджера, разрабатываются финансовые и нефинансовые критерии оценки его деятельности, формируется система материального и морального поощрения персонала предприятия. Решение этих задач осложняется тем, что деятельность одного менеджера может оказывать влияние на деятельность других управляющих. Полностью исключить такую взаимозависимость невозможно, однако ее воздействие можно минимизировать при тщательном выборе центров ответственности, надлежащим информационном обеспечении, установлении объективных критериев оценки деятельности структурных подразделений (к примеру, возложив на начальников цехов ответственность не только за затраты, но и за качество производимой продукции, можно избежать конфликтов между сбытом и производством). Кроме того сегментарная отчетность помогает в работе самим менеджерам. Руководителю любого уровня всегда следует знать, насколько хорошо он работает. Если его планы не выполняются, он должен узнать об этом как можно раньше. В противном случае менеджер не сможет своевременно откорректировать планы своего подразделения, и поставленная перед ним цель окажется недостигнутой [2].

Таким образом, четко налаженный контроль позволит руководителю центра ответственности принимать обоснованные промежуточные решения и пересматривать цели вверенного ему подразделения в период планирования. Именно поэтому, контроль за результатами деятельности центров ответственности в управленческом учете называют обратной связью.

В финансовой бухгалтерии формируется информация о доходах и расходах организации, дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых инвестициях, взаимоотношениях с государством по уплате налогов. Управленческая бухгалтерия является

фундаментом для принятия решений, так как формирует информацию о расходах, доходах и результатах деятельности в аналитических разрезах. Система сегментарного учета и отчетности является одной из важнейших подсистем управленческого учета, которая играет ключевую роль в принятии управленческих решений. Поэтому систему законодательного обеспечения сегментарного учета и отчетности необходимо рассматривать неразрывно со всей системой законодательного обеспечения бухгалтерского учета и отчетности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11 1996 г. № 129-ФЗ [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource:<http://www.consultant.ru>
2. Адамов Н., Еремин И. Учет по центрам финансовой ответственности [Текст] / Н. Адамов, И. Еремин // Финансовая газета. – 2008. - № 2.

Шайбакова Эмма Рифовна

ФГБОУ ВПО «Государственный университет-УНПК»

Докторант кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 29

Тел.: (4862) 41-98-05

E-mail: orelbuin@yahoo.com

J.R. SHAJBAKOVA

INFORMATION FIELD OF FORMATION OF THE CENTERS OF RESPONSIBILITY

Operation of business difficult enough process in which basis daily acceptance of set of administrative decisions lies. And for acceptance correct, it is sometimes unique the right decision, trustworthy information is necessary. The information received by the head, can be as internal - the data about financial and economic activity of the enterprise, and external - the data about a commodity market, services as a whole, at level of a city, region, the countries etc. In article the author's sight at formation of information field of the centers of responsibility is presented.

Keywords: *the responsibility center, the administrative account, information field.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Federal'nyj zakon «O buhgalterskom uchete» ot 21.11 1996 g. № 129-FZ [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource:<http://www.consultant.ru>
2. Adamov N., Eremin I. Uchet po centram finansovoj otvetstvennosti [Tekst] / N. Adamov, I. Eremin // Finansovaja gazeta. – 2008. - № 2.

Shajbakova Jemma Rifovna

State University-ESPC

Doctoral student Department of «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 29

Numb.: (4862) 41-98-05

E-mail: orelbuin@yahoo.com

В.А. ЗАЛЕВСКИЙ, Е.В. МОРГУНОВА

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ВУЗА В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ

В статье разрабатывается концепция бюджетирования в ВУЗе: определяются цели, задачи бюджетирования, функции бюджета, значение, факторы, способствующие устойчивому развитию ВУЗа в условиях модернизации образования.

Ключевые слова: совершенствование, модернизация, бюджетирование, бюджет, цели, задачи.

В последние годы высшее профессиональное образование находится на стадии радикальных преобразований. На современном этапе государственные ВУЗы перестают рассматриваться как учреждения, финансируемые только за счет федерального бюджета. Перед ВУЗами остро встают проблемы выживания, поддержания своего финансового состояния на необходимом уровне и поиска источников развития. Возникает потребность не только в оценке результативности бюджетных расходов на ее развитие, но и в переходе на новую концепцию финансирования на основе эффективного использования всех источников финансового обеспечения ВУЗа. Повысить эффективность управления ВУЗом путем четкой координации функций управления можно с помощью такого современного эффективного инструмента, как бюджетирование.

Бюджетирование – это специфический подход к организации управления хозяйственно-финансовой деятельностью предприятия, основанный на разработке бюджетов в разрезе центров ответственности, организации контроля за их исполнением, анализе отклонений от бюджетных показателей и регулировании на этой основе деятельности с целью достижения намеченных результатов [3].

Концепция бюджетирования в ВУЗе представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Концепция бюджетирования в ВУЗе

Раскроем более подробно функции бюджетирования в ВУЗе.

1. Планирование операций, обеспечивающих достижение целей функционирования и развития ВУЗа: основные решения обычно вырабатываются в процессе подготовки программ, проектов, соответствующих общей принятой стратегии развития ВУЗа; сам процесс разработки бюджета, по существу, является финансовым уточнением этих планов.

2. Координирование различных видов деятельности по ВУЗу в целом и подразделений, согласование интересов отдельных центров финансовой ответственности (ЦФО) и интересов ВУЗа в целом: планы руководства должны быть понятны всем исполнителям. План по бюджету включает конкретные пункты как по доходам, с учетом всех источников и объема, так и по расходам. В расходной части должны быть указаны максимальные суммы, которые могут быть потрачены на оплату труда, ремонт, развитие материально-технической базы, расходы администрации и другие направления расходов по исчерпывающему списку. Деятельность ВУЗа в целом зависит от работы каждого его ЦФО. Работа каждого центра взаимосвязана с работой других центров ответственности. В процессе формирования бюджета ВУЗа отдельные виды деятельности координируются таким образом, чтобы все подразделения работали согласованно, стремясь реализовать общие цели.

3. Стимулирование руководителей всех уровней к достижению целей своих ЦФО, контроль текущей деятельности, обеспечение плановой дисциплины: стимулирующая роль бюджета проявляется тогда, когда в его разработке принимает участие коллектив, вместе с тем, каждый руководитель должен точно знать, что ожидает от его центра руководство ВУЗа. При составлении бюджета разработчики опираются на достигнутые результаты, учитывают текущее состояние и цели развития. Тщательно подготовленный бюджет - лучший стандарт. С ним сравнивают действительно достигнутые результаты, так как он включает оценку эффекта всех переменных, которые прогнозировались во время его разработки. Сравнение фактических данных с бюджетными указывает области, на которые следует направлять внимание и необходимые действия.

Анализ отклонений между реальными результатами и данными планового бюджета позволяет:

- идентифицировать проблемную область, которая требует первоочередного внимания;
- выявить новые возможности, не предусмотренные в процессе разработки бюджета.

Отклонения от бюджета, определяемые поквартально, служат для целей контроля в течение всего года. Сравнение фактических и плановых бюджетных данных за год является главным фактором оценки каждого центра финансовой ответственности и его руководителя.

4. Обучение: составление бюджетов способствует детальному изучению деятельности своих подразделений и взаимоотношению одних ЦФО с другими, а также с централизованными службами ВУЗа и его администрацией.

Бюджет может иметь бесконечное количество видов и форм. Его структура зависит от:

- предмета составления бюджета;
- организационной структуры, для которой составляется бюджет;
- степени интеграции бюджета конкретного ЦФО с финансовой структурой всего ВУЗа;
- периода бюджетирования.

В отличие от формализованных форм бухгалтерской и налоговой отчетности, бюджет не привязан к какому-либо жесткому стандарту. В связи с этим, форма представления бюджета может быть разработана каждым ВУЗом самостоятельно. При этом бюджет должен представлять информацию доступно и ясно, так, чтобы его содержание было понятно пользователю. Избыток информации затеняет значение и точность данных. Недостаточность информации может привести к непониманию основных ограничений, принятых в документе.

Система бюджетирования - один из наиболее распространенных инструментов

управления финансами [4]. Рассмотрим особенности построения системы бюджетирования в высших учебных заведениях.

I. Постановка цели в рамках системы бюджетирования.

подавляющее большинство государственных учреждений (включая учреждения образования) имеют небогатый опыт управления в сфере финансовой деятельности. Основной целью их управления в данной сфере является, как правило, контроль исполнения бюджетной сметы (для участников бюджетного процесса) или обеспечение сбалансированности доходов и расходов путем планирования (составления) и контроля за исполнением внебюджетной сметы (для участников бюджетного процесса, имеющих внебюджетные доходы, и иных учреждений). Указанные сметы могут формироваться как в целом по учреждению, так и по его отдельным подразделениям.

В рамках внебюджетной деятельности появляется цель, которая является универсальной и может быть поставлена как перед некоммерческими, так и перед коммерческими организациями - не допустить дефицита денежных средств.

Для достижения заданной цели следует планировать и контролировать движение денежных средств, то есть необходим бюджет движения денежных средств (БДДС).

В качестве статей бюджета движения денежных средств целесообразно использовать статьи доходов (по видам деятельности, осуществляемым учреждением, а также по видам внутренних поступлений от одних подразделений учреждения другим) и статьи расходов (по видам расходов, включая виды внутренних перечислений от одних подразделений учреждения другим). Внутренние перечисления могут:

- носить безвозмездный характер;
- являться платой за передачу имущества (выполнение работ, оказание услуг) внутри ВУЗа;
- представлять собой заемные средства, подлежащие возврату через некоторое время.

Если в деятельности учреждения появляются новые цели, возможно увеличение числа бюджетов, в первую очередь, за счет бюджета доходов и расходов, формируемого по методу начисления.

II. Подразделения, обязанные составлять бюджеты.

Одним из важных условий экономически устойчивого развития ВУЗа является хорошо продуманная организационная структура с распределением функций и закреплением за должностями прав и ответственности. Следовательно, элементами такой организационной структуры становятся центры ответственности - структурные подразделения ВУЗа. Руководитель каждого такого центра имеет административные права, определенную финансовую самостоятельность и ответственен за целесообразность принимаемых в пределах своей компетенции решений.

Каждый из соответствующих центров ответственности должен иметь собственный бюджет и отвечать за его выполнение.

Разработка и согласование бюджета является, как правило, сложным и многошаговым процессом, который требует автоматизации расчетов. Еще большая потребность в использовании информационных технологий возникает на этапе исполнения бюджетов. В ходе текущей деятельности необходим постоянный контроль за объемами и направлениями использования средств по центрам ответственности. Бухгалтерские процедуры далеко не всегда оперативно отражают состояние доходов и расходов подразделений ВУЗа. В связи с этим, внедрение и развитие систем бюджетирования является эффективным инструментом университетского менеджмента лишь при использовании информационных технологий.

III. Система сбора фактических значений статей бюджетов.

Сведения о фактическом движении денежных средств в рамках бюджета могут быть взяты из регистров бухгалтерского учета, для чего в каждой операции по движению денежных средств необходимо указать центр финансовой ответственности, к которому относится данная операция, и статью доходов или расходов БДДС. Использование данных

о фактическом движении денежных средств из регистров бухгалтерского учета позволяет оперативно отслеживать объемы исполнения плановых значений, а также имеющиеся остатки средств в ЦФО (с целью недопущения возникновения отрицательных остатков). Бухгалтерский учет всех других операций (кроме движения денег) может вестись без каких-либо изменений и усложнений аналитикой. Кроме того использование регистров бухгалтерского учета позволяет существенно снизить затраты на внедрение системы бюджетирования [5].

Фактические расходы по ЦФО могут быть разделены на две части: списанные (денежные средства «ушли» из ВУЗа) и зарезервированные (по ЦФО делается запись о расходе средств, но они еще фактически не «ушли»). Данное деление имеет смысл в случае, если сначала происходит согласование расхода, а спустя некоторое время денежные средства перечисляются фактически. Выделение этапа резервирования средств позволяет не допустить возникновения отрицательных остатков по ЦФО [4].

Таким образом, бюджетирование представляет собой эффективный инструмент управления ВУЗом. Тем более, его необходимо внедрять в то время как произошли серьезные изменения в системе финансирования ВУЗа: государственные бюджетные учреждения (ВУЗы) принимают государственное задание и финансовое обеспечение для его выполнения с учетом норматива затрат на единицу государственной услуги. Финансовый норматив теперь определяется не в целом на ВУЗ, а по укрупненным группам специальностей (ранее ВУЗ пользовался сметным финансированием: покрытие расходов, согласно предоставленным сметам)

Бюджетное планирование и контроль как инструментарий управленческого учета способно обеспечить повышение качества предоставления образовательных услуг, конкурентоспособность ВУЗа, принятие оптимальных управленческих решений и достижение стратегических целей исходя из ограниченного набора средств и ресурсов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
2. Концепция развития научно-исследовательской и инновационной деятельности в учреждениях высшего профессионального образования Российской Федерации на период до 2015 года [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: http://www.docme.ru/doc/13939/koncepciya-razvitiya-nauchno-issledovatel_skoj-i-innovac/
3. Мальцева, Г.И. Концепция перехода ВУЗа от управления затратами к управлению результатами [Текст] / Г.И. Мальцева // Сибирская финансовая школа, 2007.-№ 1.
4. Орлов, А.И. Теория принятия решений [Текст] / А.И. Орлов. - М.:Март, 2005.
5. Пьянкова, Ж.А. Современные методы и принципы разработки системы контроля в ВУЗе [Текст] / Ж.А. Пьянкова // Университетское образование: практика и анализ, 2009. - № 3.
6. Самохина, Н.Т. Реформа и развитие высшего образования [Текст] / Н.Т. Самохина // Вестник высшей школы, 2010. - № 5.

Залевский Виктор Альбертович

ГОУ ВПО «СыктГУ» Сыктывкарский государственный университет
Проректор по научной и внеучебной работе
Доктор экономических наук, профессор
167001, г. Сыктывкар, Октябрьский пр., 55
Тел.: 8 (8212) 31-19-05
E-mail: zalevskiiva@rambler.ru

Моргунова Екатерина Валерьевна

ГОУ ВПО «СыктГУ» Сыктывкарский государственный университет
Ассистент кафедры «БУиА»
167001, г. Сыктывкар, ул. Старовского, 55
Тел.: 8 (8212) 43-74-06;
E-mail: morgunova_ev@mail.ru

V.A. ZALEVSKIJ, E.V. MORGUNOVA

BUDGETING IN SYSTEM OF THE ADMINISTRATIVE ACCOUNT OF HIGH SCHOOL IN THE CONDITIONS OF FORMATION REFORMING

In article present the budgeting concept in high school is developed: the purposes, problems of budgeting, budget function, value that promotes a sustainable development of high school in the conditions of education modernization are defined.

Keywords: *perfection, modernization, budgeting, the budget, the purposes, problems.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Konceptija dolgosrochnogo social'no-jekonomicheskogo razvitija Rossijskoj Federacii na period do 2020 goda [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
2. Konceptija razvitija nauchno-issledovatel'skoj i innovacionnoj dejatel'nosti v uchrezhdenijah vysshego professional'nogo obrazovanija Rossijskoj Federacii na period do 2015 goda [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: http://www.docme.ru/doc/13939/koncepciya-razvitiya-nauchno-issledovatel_skoj-i-innovac///
3. Mal'ceva, G.I. Konceptija perehoda VUZa ot upravlenija zatratami k upravleniju rezul'tatami [Tekst] / G.I. Mal'ceva // Sibirskaja finansovaja shkola, 2007.-№ 1.
4. Orlov, A.I. Teorija prinjatija reshenij. [Tekst] / A.I. Orlov. - M.:Mart, 2005.
5. P'jankova, Zh.A. Sovremennye metody i principy razrabotki sistemy kontrolja v VUZe. [Tekst] / Zh.A. P'jankova // Universitetskoe obrazovanie: praktika i analiz, 2009. - № 3.
6. Samohina, N.T. Reforma i razvitie vysshego obrazovanija [Tekst] / N.T. Samohina // Vestnik vysshej shkoly, 2010. - № 5.

Zalevskij Viktor Al'bertovich

Syktyvkar State University
Vice-Rector for Research and extracurricular activities
Doctor of Economic Sciences, Professor
167001, Syktyvkar, October Prospect, 55
Numb.: 8 (8212) 31-19-05
E-mail: zalevskiiiva@rambler.ru

Morgunova Ekaterina Valer'evna

Syktyvkar State University,
Assistant Department of «Accounting and audit»
167001, Syktyvkar, Starovsky str., 55
Numb.: 8 (8212) 43-74-06;
E-mail: morgunova_ev@mail.ru

РИСКИ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ ЦЕЛЕВОЙ ПРОГРАММЫ ПО СОЗДАНИЮ СИСТЕМЫ КАДАСТРА НЕДВИЖИМОСТИ

В статье рассматриваются вопросы влияния на реализацию федеральной целевой программы и достижение установленных целевых индикаторов (показателей) недостаточной проработки на этапе ее подготовки возможных рисков, а также их последствия на примере федеральной целевой программы «Создание автоматизированной системы ведения государственного земельного кадастра и государственного учета объектов недвижимости (2002 – 2008 годы)».

Ключевые слова: риски, федеральная целевая программа.

Риск – потенциальная, численно измеримая возможность неблагоприятных ситуаций и связанных с ними последствий в виде потерь, ущерба, убытков ... в связи с неопределенностью, т.е. случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными, в том числе форс-мажорными, обстоятельствами ...; возможность получения непредсказуемого результата в зависимости от принятого хозяйственного решения, действия [1].

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26 июня 1995 г. № 594 «О реализации Федерального закона «О поставках продукции для федеральных государственных нужд», для принятия решения о необходимости подготовки целевой программы необходима разработка проекта ее концепции. Концепция целевой программы должна включать наряду с обоснованием соответствия решаемой проблемы и целей программы приоритетным задачам социально-экономического развития страны, также возможные варианты решения проблемы, оценку преимуществ и рисков, возникающих при различных вариантах решения проблемы.

Среди требований к первому разделу целевой программы также присутствует необходимость описания основных рисков, связанных с программно-целевым методом решения проблемы.

Федеральной целевой программой «Создание автоматизированной системы ведения государственного земельного кадастра и государственного учета объектов недвижимости (2002 - 2008 годы)» [2] определено, что одной из важнейших стратегических целей государственной политики в области создания условий устойчивого экономического развития Российской Федерации является эффективное использование земли и иной недвижимости всех форм собственности для удовлетворения потребностей общества и граждан.

Программой обозначено, что достижению указанной цели мешал ряд нерешенных проблем в области реформирования земельных и имущественных отношений. Возможность на практике внедрять эффективные экономические механизмы в сфере управления недвижимостью была ограничена отсутствием систематизированных и достоверных сведений о земельных участках и иных объектах недвижимости, современных автоматизированных систем и информационных технологий их учета и оценки.

Решение этих проблем дало бы возможность реализовать конституционные нормы и гарантии права собственности на землю и иную недвижимость, активизировать вовлечение земли и иной недвижимости в гражданский оборот, создать основу для сохранения природных свойств и качеств земель в процессе их использования, сформировать базу

экономически обоснованного налогообложения в части недвижимого имущества, а также совершенствовать систему управления недвижимостью, находящейся в государственной собственности.

Ожидаемыми результатами реализации программы должны были стать: создание условий для обеспечения планомерного и последовательного проведения государственной политики в сфере земельных и имущественных отношений, направленных на эффективное использование земель и иной недвижимости, активное вовлечение их в оборот, стимулирование инвестиционной деятельности на рынке недвижимости, формирование банка данных о земле и иной недвижимости как единого государственного информационного ресурса. Программой были утверждены количественные индикаторы (показатели) результатов достижения целей, однако она не содержала анализа возможных рисков и их возможных последствий.

Уже в Докладе о выполнении федеральной целевой программы «Создание автоматизированной системы ведения государственного земельного кадастра и государственного учета объектов недвижимости (2002 – 2008 годы)», представленного Минэкономразвития России в Правительство Российской Федерации (№ 2268-ИМ/Д23 от 16.02.2009 г.), указывалось, что в результате анализа, проведенного по итогам реализации программы, выяснилось, что вариант построения автоматизированной системы земельного кадастра, который базировался на районном уровне субъектов Российской Федерации, явился наименее приемлемым вариантом. Развитие такой системы в определенной степени зависело от экономического состояния региона и, как следствие, кадастровые информационные системы регионов развивались разными темпами и имели различия по техническим возможностям.

Кроме того в Докладе указывалось, что в результате выполнения мероприятий программы в основном создана инфраструктура для эволюционного перехода от государственного земельного кадастра к государственному кадастру недвижимости, который предлагалось создать уже в рамках новой подпрограммы, которая и была утверждена 13 сентября 2005 г [3].

Интеграция на федеральном уровне актуальной и полной информации государственного кадастра недвижимости, возможность оперативной передачи ее в Федеральную налоговую службу должны повысить эффективность выполнения отчетных, аналитических и контрольных функций не только Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, но и налоговых органов с учетом реформирования системы имущественных налогов. При этом у органов государственной власти и органов местного самоуправления, а также у организаций и граждан появляются дополнительные возможности для проведения комплексного анализа и прогнозирования с целью принятия решений, но Подпрограмма также не содержала анализа возможных рисков.

Следует отметить, что реализация этого варианта предъявляет более высокие требования к технической инфраструктуре, требует значительных затрат федерального бюджета, однако его применение должно было быть компенсировано в целом положительным эффектом.

Разработка, утверждение и реализация мероприятий подпрограммы (на первом этапе), осуществлялась до принятия правовой основы для объединения учета земли и иной недвижимости.

Правовая основа для такого объединения была определена Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 221-ФЗ «О государственном кадастре недвижимости», который вступил в действие только с 1 марта 2008 года. Вместе с тем, мероприятия первого этапа подпрограммы (2006 - 2007 годы) стали реализовываться с начала 2006 года. Правовая основа деятельности федеральных органов исполнительной власти, в компетенцию которых входила реализация программы и подпрограммы, в период действия программы и подпрограммы также неоднократно менялась.

Ряд мероприятий подпрограммы на начальных этапах дублировался с мероприятиями федеральной целевой программы «Электронная Россия (2002 - 2010 годы)» [4].

В связи с изменениями в структуре федеральных органов исполнительной власти, дважды менялся государственный заказчик-координатор, менялись государственный заказчик и основной разработчик подпрограммы. В результате реорганизации федеральных органов исполнительной власти, проводимой в целях создания в Российской Федерации единой системы регистрации прав и кадастрового учета, со второй половины 2009 года передачи функций упраздненных Федерального агентства геодезии и картографии и Федерального агентства кадастра объектов недвижимости Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр)[5] возникла проблемная ситуация с заключением государственных контрактов и неиспользованием бюджетных средств в запланированном объеме.

Принятие новой концепции формирования Государственного кадастра недвижимости потребовало изменения требований к построению информационно-коммуникационной системы Росреестра и программно-техническим комплексам, что, в свою очередь, привело к необходимости закупки нового оборудования и разработки соответствующих программных продуктов.

По разным причинам не выполнялись планы строительства объектов, так с 2006 по 2010 годы сданы в эксплуатацию 24 объекта вместо запланированных 31.

В результате за период с 2006 года по начало 2010 года в программу и подпрограмму было внесено шесть изменений, которые, как правило, касались объемов финансирования, индикаторов (показателей) эффективности и сроков их реализации, вносились редакции в отдельные мероприятия, в том числе:

- первое изменение - была утверждена подпрограмма «Создание системы кадастра недвижимости (2006-2011 годы)» с соответствующим объемом финансирования [3];

- второе изменение - касалось перераспределения бюджетных средств между мероприятиями подпрограммы, общая сумма мероприятий подпрограммы не изменилась [4];

- третье изменение - касалось перераспределения бюджетных средств между мероприятиями подпрограммы, общая сумма мероприятий подпрограммы увеличилась на 10,1 % [5];

- четвертое изменение - касалось перераспределения бюджетных средств между мероприятиями подпрограммы, общая сумма мероприятий подпрограммы увеличилась на 26,4 %. Кроме того, изменились ряд индикаторов (показателей) подпрограммы, изменены мероприятия подпрограммы [6];

- пятое изменение - касалось перераспределения бюджетных средств между мероприятиями подпрограммы, общая сумма мероприятий подпрограммы уменьшилась на 5,1 %, при этом срок подпрограммы был продлен на год (до 2012 года), а значение ряда итоговых показателей уменьшилось [7];

- шестое изменение - касалось перераспределения бюджетных средств между мероприятиями подпрограммы, общая сумма мероприятий подпрограммы увеличилась на 0,1 %, также был исключен индикатор (показатель) ежегодный рост поступлений, полученных от уплаты государственной пошлины за осуществление кадастрового учета земельных участков и предоставления кадастровых сведений (по сравнению с соответствующим периодом прошлого года) [8].

Изменение правовой основы деятельности Росреестра отразилось, в свою очередь, на изменении индикаторов (показателей) подпрограммы, что отражено в таблице 1.

Таблица 1 - Сведения об изменении индикаторов (показателей) в связи с принятием новых редакций подпрограммы

| Индикаторы (показатели) | Конечное значение индикатора (показателя) | | | | | |
|---|---|----------|----------|---------------------------------|--|--|
| | Редакции | | | | | |
| | Первонач. | 23.07.07 | 29.12.07 | 31.12.08 | 02.02.10 | 25.02.11 |
| Создание государственного кадастра недвижимости на территории Российской Федерации | 100% | 100% | 100 % | Отменен | | |
| Создание государственного кадастра недвижимости в кадастровых округах Российской Федерации | | | | Введен 89 ед. (с 2011 г.) | 72 ед. (с 2011 г.) 89 ед. (с 2012 г.) | 72 ед. (с 2011 г.) 89 ед. (с 2012 г.) |
| Уровень информационного наполнения кадастра объектов недвижимости | 100% | 100% | 100% | Отменен | | |
| Количество объектов недвижимости, прошедших кадастровую оценку | 100% | 100% | 100% | Отменен | | |
| Рост совокупных поступлений в консолидированный бюджет, получаемых от сбора земельного и имущественных налогов | 10% | 10% | 10% | 10% (с 2011 г.) | 10% (с 2011 г.) 11% (с 2012 г.) | 10% (с 2011 г.) 11% (с 2012 г.) |
| Ежегодный рост поступлений, полученных от уплаты государственной пошлины за осуществление кадастрового учета земельных участков и предоставления кадастровых сведений (по сравнению с соответствующим периодом прошлого года) | | | | Введен 10% (с 2011 г.) | 10% (с 2011 г.) 10% (с 2012 г.) | Исключен |
| Количество кадастровых округов, в которых завершены работы по переносу сведений о ранее учтенных объектах в государственный кадастр недвижимости | | | | Введен 89 ед. (с 2011 г.) | 36 ед. (с 2011 г.) 40 ед. (с 2012 г.) | 53 ед. (с 2011 г.) 89 ед. (с 2012 г.) |
| Соотношение площади территории Российской Федерации, на которой создана инфраструктура пространственных данных государственного кадастра недвижимости, и общей площади территории Российской Федерации | | | | Введен 100% (с 2011 г.) | 78% (с 2011 г.) 83% (с 2012 г.) | 68% (с 2011 г.) 73% (с 2012 г.) |
| Доля территории Российской Федерации, на которой актуализированы результаты государственной кадастровой оценки земель | | | | Введен 100% | 100% | 100% |
| Доля территории Российской Федерации, на которой проведена массовая оценка объектов капитального строительства | Введен | | | 100% | 100% | 100% |

| Индикаторы (показатели) | Конечное значение индикатора (показателя) | | | | | |
|---|---|----------|----------|----------|----------|----------|
| | Редакции | | | | | |
| | Первонач. | 23.07.07 | 29.12.07 | 31.12.08 | 02.02.10 | 25.02.11 |
| Сокращение срока государственного кадастрового учета, в календарных днях | 20 | 20 | 20 | Отменен | | |
| Сокращение срока предоставления выписки из государственного кадастра объектов недвижимости, в рабочих днях | 4 | 4 | 4 | Отменен | | |
| Количество обращений организаций и граждан по вопросам государственного кадастрового учета и предоставления сведений из государственного кадастра объектов недвижимости посредством порталных услуг | 200% | 200% | 200% | 200% | 250% | 250% |
| Количество обращений органов государственной власти и органов местного самоуправления по вопросу предоставления служебных каталогов, справочных и аналитических сведений об объектах кадастрового учета из государственного кадастра недвижимости | 1000% | 1000 % | 1000% | 1000% | 1500% | 1500% |

Таким образом, на примере реализации рассмотренных выше программы и подпрограммы можно заключить, что учет на этапе подготовки целевых программ возможных рисков, возникающих при различных вариантах решения проблем, позволит обеспечить полное достижение поставленных целей, соблюдение сроков их реализации, выполнение полного комплекса мероприятий. Кроме того прогнозирование возможных вариантов развития ситуации позволит исключить необходимость внесения в них уже в процессе реализации значительных корректив и неэффективное расходование бюджетных средств, временных и трудовых ресурсов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Мазур, И.И. Управление проектами [Текст] / И.И. Мазур, В.Д.Шапиро, Н.Г.Ольдерогге. - М.: Экономика, 2010.
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 25 октября 2001 г. № 745 [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 13 сентября 2005 г. № 560 об утверждении подпрограммы «Создание системы кадастра недвижимости (2006-2011 годы)» [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 28 января 2002 г. № 65 [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
5. Указ Президента Российской Федерации от 25 декабря 2008 г. № 1847 «О Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии» [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 23 июля 2007г. № 472 «О внесении изменений в некоторые постановления Правительства Российской Федерации по вопросам создания автоматизированной системы ведения государственного земельного кадастра и государственного учета объектов недвижимости» [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 г. № 472 «О внесении

изменений в постановления Правительства Российской Федерации от 25 октября 2001 г. № 745 и от 13 сентября 2005 г. № 560» [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>

8. Постановление Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2008 г. № 1105 «О внесении изменений в федеральную целевую программу «Создание автоматизированной системы ведения государственного земельного кадастра и государственного учета объектов недвижимости (2002 - 2008 годы)» [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>

Акиншин Юрий Алексеевич

Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии

Заместитель руководителя

109028, г. Москва, ул. Воронцово поле, д.4а

Тел.: (495) 917-57-98

E-mail: 00_akinshin@rosregistr.ru

Y.A. AKIN'SHIN

RISKS BY THE IMPLEMENTATION OF THE FEDERAL PROGRAM TO CREATE A SYSTEM OF REAL ESTATE CADASTRE

The paper discusses the influence on the implementation of the federal program and the achievement of set target indicators the lack of elaboration on the stage of preparation of the potential risks and their impacts on the example of the federal target program «Creation of an automated system of the State Land Cadastre and State Registration of Real Property (2002 - 2008 years)».

Keywords: risk, a federal target program.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Mazur, I.I. Upravlenie proektami [Tekst] / I.I. Mazur, V.D.Shapiro, N.G.Ol'derogge. - M.: Jekonomika, 2010.
2. Postanovlenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 25 oktjabrja 2001 g. № 745 [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
3. Postanovlenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 13 sentjabrja 2005 g. № 560 ob utverzhenii podprogrammy «Sozdanie sistemy kadastra nedvizhimosti (2006-2011 gody)» [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
4. Postanovlenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 28 janvarja 2002 g. № 65 [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
5. Ukaz Prezidenta Rossijskoj Federacii ot 25 dekabrja 2008 g. № 1847 «O Federal'noj sluzhbe gosudarstvennoj registracii, kadastra i kartografii» [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
6. Postanovlenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 23 ijulja 2007g. № 472 «O vnesenii izmenenij v nekotorye postanovlenija Pravitel'stva Rossijskoj Federacii po voprosam sozdanija avtomatizirovannoj sistemy vedenija gosudarstvennogo zemel'nogo kadastra i gosudarstvennogo ucheta ob#ektov nedvizhimosti» [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
7. Postanovlenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 29 dekabrja 2007 g. № 472 «O vnesenii izmenenij v postanovlenija Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 25 oktjabrja 2001 g. № 745 i ot 13 sentjabrja 2005 g. № 560» [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>
8. Postanovlenie Pravitel'stva Rossijskoj Federacii ot 31 dekabrja 2008 g. № 1105 «O vnesenii izmenenij v federal'nuju celevuju programmu «Sozdanie avtomatizirovannoj sistemy vedenija gosudarstvennogo zemel'nogo kadastra i gosudarstvennogo ucheta ob#ektov nedvizhimosti (2002 - 2008 gody)» [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource:<http://www.garant.ru>

Akin'shin Yuriy Alekseevich

Federal service for state registration, cadastre and cartography

Deputy head

109028, Moscow, str. Vorontsovo field, 4a

Numb.: (495) 917-57-98

E-mail: 00_akinshin@rosregistr.ru

В.А. АРСЕНЬЕВА

ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ МЕЖСТРАНОВОГО НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ

В статье обоснована возможность объединения налогообложения как инструментария генезиса и устойчивого развития как цели, открывающей новые теоретико-методологические направления исследования проблем регулирования и администрирования внутренней системы налогообложения в рамках одного государства и системы налогообложения в условиях межгосударственного взаимодействия. Уточнено понятие межстранового налогового администрирования как комплексного явления, включающего совокупность средств, приемов и методов информационно-аналитического обеспечения, посредством которых, налоговые органы всех уровней придают функционированию налогового механизма заданное направление и координируют действия при изменении налогового законодательства в случае существенных изменений в экономике и политике.

Ключевые слова: налоговые отношения, межстрановое налоговое администрирование, конвергенция налоговых отношений.

В любом государстве развитие системы налогообложения и уровень ее оптимальности являются показателями его экономического и социального развития, аналогичную взаимосвязь можно отметить и в условиях системы межгосударственного взаимодействия в мировой экономике.

Проводимые институциональные реформы в сфере гармонизации межстранового налогового сотрудничества могут приобрести целенаправленный и последовательный характер только при условии их согласованности с принципами устойчивого экономического развития, предполагающими сбалансированность процессов сохранения, обогащения и использования накопленного исторического опыта.

Под воздействием процессов экономической интеграции, глобализации, конвергенции и гармонизации сегодня можно выделить четыре этапа, характеризующих развитие межгосударственного сотрудничества в налоговой сфере: вторая половина XIX в. – 1914 г. (начало Первой мировой войны); межвоенное двадцатилетие (1919–1939 гг.) и период ведения Второй мировой войны; вторая половина 1940-х гг. (после окончания Второй мировой войны) – середина 1990-х гг.; вторая половина 1990-х гг. по настоящее время.

С целью комплексного перехода к устойчивому развитию мировой экономики в целом и системы межстранового налогового регулирования, в частности, сегодня необходимо принятие управленческих решений и действий, которые должны с опережением вводиться в условиях риска и неопределенности современной экономической ситуации. Управление должно исходить из принципа упреждения (предосторожности). В случае существования угрозы серьезного или необратимого ущерба, отсутствие полной научной уверенности должно быть использовано в качестве причины для отсрочки принятия экономически эффективных мер по предупреждению ухудшения состояния системы.

Основной принцип стратегии устойчивого развития означает сбалансированный паритет экономических интересов национальной и мировых экономик. Главная задача при переходе к безопасному устойчивому развитию в экономическом аспекте заключается в том, чтобы экономическая, в том числе финансовая система, как внутренняя, так и внешняя, смогла развиваться согласно целям новой стратегии развития за счет созданных для результативного протекания данных процессов условий, определенных научно-методологическими исследованиями в данной сфере и постоянным явлением их актуализации.

В условиях стремления к устойчивому экономическому развитию рассмотрение вопросов межстранового взаимодействия в области гармонизации налогообложения представляется недостаточным без изучения аспектов налогового администрирования,

представляющего собой важнейшую сферу научно-практических, методологических исследований и методических действий. Под налоговым администрированием мы понимаем совокупность методов, приемов и средств информационного обеспечения, посредством которых органы власти и управления (в том числе налоговые органы всех уровней) придают функционированию налогового механизма заданное законом направление и координируют налоговые действия при существенных изменениях в экономике и политике.

Понятие межстранового налогового администрирования в контексте рассмотрения его теоретических основ, на наш взгляд, следует трактовать как комплексное явление: в первую очередь, как систему органов управления налоговым процессом, во-вторых, как совокупность норм и правил, регламентирующих налоговые действия и конкретную налоговую технику, а также определяющих меры ответственности за нарушение налогового законодательства.

Наличие недостатков в процессе межстранового налогового администрирования приводят к резкому снижению поступлений налогов в бюджет отдельной страны, увеличивают вероятность налоговых правонарушений, нарушают баланс во внутренних и внешнеэкономических отношениях между странами мира.

Успешное налоговое администрирование в свою очередь обеспечивает эффективность функционирования экономик отдельных стран и способствует улучшению инвестиционного климата, а также приводит к благоприятному развитию взаимоотношений в системе международной экономики, что актуализирует рассмотрение важной проблемы гармонизации налоговых отношений в рамках межгосударственной экономической интеграции.

Для создания реальных условий гармонизации в налоговой сфере необходимо глубокое изучение и анализ налоговых законодательств каждой страны, с точки зрения развитости налоговой системы, достоинств и недостатков, с последующим сравнением, выявлением сходств и различий, использованием позитивных аспектов налоговых законодательств отдельных стран с целью их гармонизации. Итогом проводимой работы по гармонизации налогового законодательства должна стать разработка конкретных предложений и рекомендаций по корректировке национальных налоговых законодательств органами законодательной власти, а также подготовка и принятие в перспективе налогового кодекса стран-участниц интеграционного взаимодействия.

Среди первоочередных направлений гармонизации налоговых отношений следует выделить: сближение принципов построения и функционирования налоговых систем; сочетание налоговых интересов всех уровней власти; межгосударственную гармонизацию налоговых отношений; формирование эффективного механизма налогового администрирования.

Основными инструментами гармонизации налоговых отношений, выступают налоговая политика и налоговое управление. При этом процесс гармонизации налоговых отношений в рамках межгосударственного взаимодействия неразрывно связан с процессом планирования налоговых поступлений в рамках бюджетного планирования каждого отдельного государства-участника.

На сегодняшний день работа по гармонизации налоговых отношений в рамках межстранового взаимодействия сопровождается множеством проблем экономического, социального и теоретико-методологического характера.

В их контексте, а также рассмотрев вопросы содержания и специфики гармонизации налогообложения в рамках межстранового взаимодействия, теоретические аспекты содержания понятия «гармонизации налоговых отношений», представленные в современной науке, составляющие его элементы и сопровождающие проблемы, по нашему мнению, можно сделать вывод о том, что с учетом стремительного развития межстрановой интеграции, а также развитием высоких технологий, влияющий на характер международных экономических отношений, наиболее целесообразно в вопросах унификации все более активно переходить к новому термину – «конвергенция налоговых отношений». Он более

комплексно охватывает нарастающие интеграционные процессы в различных сферах мировой экономики, позволяя задействовать более широкий комплекс теоретических аспектов и методологических составляющих для успешной реализации конвергенции.

Ключевыми элементами процесса конвергенции становятся международная налоговая конкуренция, представляющая собой стихийную форму конвергенции национальных налоговых систем, а также международная налоговая координация (гармонизация), формализующая налоговую конвергенцию между странами в рамки международных правовых норм, отражающая совместные взгляды национальных правительств на особенности формирования налоговых систем и налоговой политики в современном мире.

Создание концептуальных основ эффективной системы межстранового налогового администрирования функционально-институционального типа становится сегодня важнейшей задачей, решение которой призвано обеспечить переход к инновационному экономическому росту, реализацию конкурентных преимуществ отдельных стран в условиях глобализации. Грамотное налоговое администрирование является гарантией стабильности государства по многим позициям: планирование бизнеса, налоги, бюджетное планирование, устойчивость развития бизнеса, стабильность определенных секторов экономики, социальная стабильность и развитие общества, повышение качества жизни в стране.

В настоящее время налоговые политики государств являются уникальными, стремление унифицировать некоторые из них пока не нашло практического применения в полном объеме. Каждое государство преследует цели эффективного решения экономических и социальных задач, стоящих перед обществом, что накладывает существенный отпечаток на формирование налоговой политики.

Рассматривая определенную модель построения налоговой системы, классифицируя и изучая типы построения налоговых систем, выстраивая унифицированные налоговые системы важно помнить о том, что любая налоговая система в конечном итоге напрямую сказывается на уровне жизни налогоплательщиков. Государство не может абсолютно произвольно и неограниченно вторгаться в налоговую сферу, поскольку налоговые поступления обусловлены объективно существующими экономическими возможностями, общественными взглядами, политической обстановкой и многими другими экономическими, политическими и социальными факторами. Существует несколько фундаментальных принципов, которые позволят избежать государственного произвола в этой сфере: полная независимость правосудия; верховенство закона; упрочение статуса налогоплательщика.

Теория и методология налоговой системы должна быть построена как социология налога, учитывающая четыре основных параметра:

- эмпирическая база, составленная из данных исследований и материалов практики налоговых органов;
- данные истории, изучения специфических случаев, опросов общественного мнения, данных государственных органов, и т.д.;
- теоретическая база, составленная из анализа особенностей государственного устройства, общественной политики и судебной практики, с учетом психо-социологических моделей;
- нормативное мышление для формулирования концепции налогового государства, которое опирается на политический выбор реализации концепции социальной справедливости.

Осуществленный теоретико-методологический анализ исследуемой проблемы свидетельствует, что налоговое администрирование нельзя рассматривать только с точки зрения управления, поскольку налоговое администрирование включает в себя следующие функции: 1) управление; 2) организация и управление; 3) деятельность и управление; 4) система мероприятий и управление; 5) деятельность; 6) меры и мероприятия; 7) организация, процесс; 8) категория собирательная, условная; 9) инструмент государственного регулирования.

Сегодня в организации внутренней структуры национальных налоговых

администраций отчетливо выделяются три методологических подхода: модель «вид налога»; функциональная модель; модель «вид налогоплательщика».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Арсеньева, В.А. Налоги и налоговое администрирование сферы природопользования в России: монография [Текст] / М.А. Богатырев, В.А. Арсеньева, А.И. Пономарев. - Ростов н/Дону: Издательство Минитайп, 2008. – 312 с.
2. Арсеньева, В.А. Некоторые вопросы формирования системы налоговых отношений в рамках межгосударственного взаимодействия [Текст] / Арсеньева В.А // Известия КБНЦ РАН, 2009. – № 4.

Арсеньева Валерия Александровна
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

V.A. ARSEN'EVA

THEORETICAL ANALYSIS OF CROSS-COUNTRY TAX ADMINISTRATION

In article possibility of association of the taxation as genesis and sustainable development toolkit as the purpose opening new teoretiko-methodological directions of research of problems of regulation and administration as internal system of the taxation within the limits of one state, and system of the taxation in the conditions of interstate interaction is proved. The concept межстранового tax administration as complex phenomenon including set of means, receptions and methods of information-analytical maintenance by means of which tax departments of all levels give to functioning of the tax mechanism the set direction is specified and coordinate actions at change of tax laws in case of essential changes in economy and the politician.

Keywords: *tax relations, межстрановое tax administration, convergence of tax relations.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Arsen'eva, V.A. Nalogi i nalogovoe administrirovanie sfery prirodopol'zovanija v Rossii: monografija [Tekst] / M.A. Bogatyrev, V.A. Arsen'eva, A.I. Ponomarev. - Rostov n/Donu: Izdatel'stvo Minitajp, 2008. – 312s.
2. Arsen'eva, V.A. Nekotorye voprosy formirovanija sistemy nalogovyh otnoshenij v ramkah mezhgosudarstvennogo vzaimodejstvija [Tekst] / Arsen'eva V.A // Izvestija KBNC RAN, 2009. – № 4.

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

Е.А. ДЫННИКОВ

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Сложность организационной и функциональной структуры банковской системы определяет необходимость выработки специального методического подхода к анализу происходящих в этой сфере изменений в плане обеспечения ее устойчивости. В статье проведен анализ институциональных особенностей обеспечения устойчивости банковской системы России на современном этапе, который позволил определить ключевые параметры оценки устойчивости банковской системы, в соответствии с которыми в определенной мере можно прогнозировать характер развития кредитных организаций во внешней среде.

Ключевые слова: банковская система, устойчивость, банковское законодательство, кризис, капитал.

Становление банковской системы России происходило в условиях несоответствия развития финансовой инфраструктуры уровню развития производительных сил и социально-экономическим особенностям отдельных сфер экономики и регионов страны.

Особенности формирования российской банковской системы связаны со свойствами, доставшимися от предыдущих этапов развития, и свойствами, приобретенными в процессе перехода к рыночным отношениям, что и обусловило фрагментарный характер, институциональную структурно-функциональную и территориальную диспропорциональность, преобладание внутрисистемных интересов менеджмента банков над интересами экономической системы в целом, отсутствие четкости в разграничении надзорных функций регулирующих органов; незавершенность формирования института собственности и размытость прав собственности в банковской сфере.

Банковское законодательство изначально наделило все кредитные структуры возможностью осуществления всего спектра банковских операций, что придавало их деятельности универсальный характер. Однако полномочия, полученные банками, могли быть плодотворно реализованы лишь в условиях развитых рыночных отношений и полноценной институциональной системы обеспечения этих отношений. Отсутствие же этих базовых условий привело к искажению сущностных сторон деятельности банков.

В 1990 г. были приняты банковские законы, регулирующие деятельность как эмиссионного, так и коммерческих банков. Первые банковские законы закрепили многообразие форм собственности в банковской сфере, утверждали принципы рыночного хозяйства в кредитной области, в том числе принцип, по которому государство не отвечало за деятельность банков, а банки - за деятельность государства.

Впервые в Законе «О Центральном банке РФ», принятом в 1990 г., был определен особый его статус как эмиссионного центра, его новые функции и задачи. Деятельность Центрального банка должна была приобрести черты независимого эмиссионного института, использующего рыночные инструменты регулирования денежного оборота и управления банковской системой.

В законе были обозначены нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков, порядок лицензирования и надзор за работой кредитных институтов.

Первые банковские законы имели положительное значение, ибо устанавливали юридические нормы, законодательно закреплявшие новые правила игры в банковской сфере.

Но при всех своих положительных свойствах, данные законы страдали явными недостатками. Так, в Законе «О банках и банковской деятельности» недостаточно четко был отражен перечень банковских операций, не было проведено различий между банками и другими кредитными учреждениями, выполняющими отдельные банковские операции.

В законе «О Центральном банке РФ» недостаточно четко были обозначены функции и задачи Центрального банка РФ, порядок надзора за деятельностью коммерческих банков.

Таким образом, вскоре после принятия Закона «О банках и банковской деятельности» и Закона «О Центральном банке РФ» их основные положения начали серьезно отставать от хода реальных процессов в сфере банковской деятельности. Последующие коррективы в банковское законодательство вносились со значительным временным лагом по сравнению с изменением реальных экономических процессов. Между тем такая практика изначально затруднила для банковской системы разработку стратегии своего развития, поскольку устойчивая и стабильная деятельность банковской системы зависит от стратегических установок в сфере финансово-кредитных отношений и развития экономики в целом, возможности правильно оценить перспективу и надежность целевых ориентиров.

При отсутствии реальных рыночных отношений и общей стратегии преобразования банковской системы, получение банками статуса коммерческих структур определило их однозначную ориентацию на получение прибыли и вседозволенность в использовании банковского статуса, что негативно сказалось на сохранении сущностной функции банковской системы как проводника денежных средств в экономику, а также на устойчивость банковской системы в целом.

В последующие годы вступил в действие ряд законодательных актов, имеющих существенное значения для банков: новая редакция закона «О банках и банковской деятельности», «О внесении изменений и дополнений в федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», законы «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», «О банкротстве кредитных организаций», Инструкция № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» и др. Эти законы более четко урегулировали ряд вопросов, которые прежде решались множеством нормативных актов разного уровня, зачастую противоречащих друг другу.

В 2002 г. был принят новый Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Основные изменения, вносимые в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», состояли в следующем: уточнялся статус Банка России; уточнялся режим собственности имущества и уставного капитала Банка России.

В соответствии с положениями законодательства, уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью, владение, пользование и распоряжение которой Банк России осуществляет от имени Российской Федерации; сформирована основная функция Банка России — защита и обеспечение устойчивости рубля, выполнение которой возложено на него в соответствии со ст. 75 Конституции РФ; более четко сформулированы исключительные полномочия и функции Банка России; уточнено понятие подотчетности Банка России Государственной Думе РФ; уточнено, что Банк России участвует в капиталах Сбербанка, Внешторгбанка и росзагранбанков от имени Российской Федерации; уточнены функции, которые выполняет совет директоров Банка России; уточнен состав, функции и полномочия Национального банковского совета; расширен перечень документов, которые включает в себя годовой отчет Банка России и другие.

Кроме того утвержден ряд параметров основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики в законе о федеральном бюджете, а также установлен срок их представления в Государственную Думу одновременно с проектом бюджета и синхронизации рассмотрения этих документов Государственной Думой. В нем также содержатся такие важные положения как: возможность установления Банком России обязательных нормативов для банковских групп, право Банка России на обмен информацией с органами надзора иностранных государств.

Новая редакция Закона «О банках и банковской деятельности» содержала принципиально новые положения, регулирующие участие государства в капиталах кредитных организаций.

В ранее действовавшей редакции существовал принцип независимости кредитных организаций от государства, а также правило, согласно которому для формирования уставного капитала банкам запрещено использовать средства представительных и исполнительных органов власти всех уровней (ст. 18). В новой редакции этот принцип был изменен.

Фактически легализована деятельность уполномоченных банков, правда, с известными уточнениями: организации могут по специально заключаемому на конкурсной основе договору выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительно власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ (ст. 9). Впрочем, такой же круг операций с бюджетными средствами имеет право осуществлять Банк России.

В Законе предусмотрены достаточно жесткие ограничения деятельности банков на рынке вкладов населения. Так, Закон прямо регламентирует, что только банки могут осуществлять операции по привлечению средств граждан во вклады, причем только в случае, если после даты государственной регистрации прошло не менее двух лет (ст. 36).

Старая редакция ст. 20 Закона «О банках и банковской деятельности» закрепляла за Банком России право отозвать банковскую лицензию при совершении банком определенных правонарушений.

Теперь Банк России обязан отозвать лицензию, если в процессе банковского надзора установлено, что: достаточность капитала кредитной организации снизилась ниже 2%; размер собственных средств (капитала) стал ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату регистрации банка; банк не исполняет в срок требования Банка России об увеличении уставного капитала и собственных средств; банк не исполняет требования кредиторов по денежным обязательствам. В дальнейшем, банк с отозванной лицензией должен быть ликвидирован.

В 2003 г. принята новая редакция Положения «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». Этот документ позволяет исключить из расчета капитала ту часть источников собственных средств кредитных организаций (уставного капитала, эмиссионного дохода, прибыли и других), которая экономически необоснованно сформирована кредитными организациями, в том числе с использованием, так называемых, вексельных схем.

Важным шагом к формированию в Российской Федерации цивилизованной, соответствующей общепринятым мировым стандартам системы признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) стало принятие в 1999 г. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Данный закон устанавливает порядок и осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства.

Главное внимание в законе уделено мерам по предотвращению банкротства, которые проводятся до отзыва лицензии. К числу названных мер относятся: финансовое оздоровление кредитной организации, назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, реорганизация кредитной организации.

В 2002 г. вступил в силу новый Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», в котором содержатся меры, направленные на совершенствование порядка защиты интересов кредиторов, требования которых обеспечены залогом.

В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Он регулирует различные вопросы обязательного страхования вкладов.

Во-первых, в нем определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Во-вторых, в нем закрепляются компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов), ее отношения с банками Российской Федерации, с Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

В-третьих, там же предусматривается порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Данный Федеральный закон регулирует отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере. При этом его действие не распространяется на иные способы страхования вкладов физических лиц для обеспечения их возврата и выплаты по ним процентов.

В развитие положений этого закона Банком России в начале 2004 г. приняты нормативные акты, которые определяют порядок оценки соответствия банков критериям допуска в систему страхования вкладов и регулируют возникшие в этой связи основные процедурные вопросы.

В конце 2003 г. был принят Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», в котором нормы российского законодательства приводятся в соответствие с международными требованиями о свободном перемещении капитала.

Однако существующая законодательно-правовая база все-таки недостаточна для полноценного обеспечения стабильного функционирования банковской системы. Недостаточно представлено детализированное специальное законодательство, касающееся конкретных сторон деятельности кредитных организаций - о развитии платежной системы в режиме реального времени, об ипотечном бизнесе, о залоге, об обслуживании малого и среднего бизнеса, о реорганизации кредитных организаций в форме слияния, присоединения и преобразования, о переходе на международные стандарты финансовой отчетности, об участии кредитных организаций в доверительном управлении, о системе показателей, используемых в целях анализа платежной системы Банка России, о регулировании электронного обмена расчетными данными и т.д. Таким образом, отдельные виды деятельности кредитных организаций остаются недостаточно регламентированы, что усиливает правовую незащищенность как самих банков, так и их клиентов.

Следует отметить, что только в августе 1997 года Банк России официально объявил о своем присоединении к Базельскому соглашению «Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью», официально признав, что основной задачей Банка России становится создание эффективной системы управления банковскими рисками во всех сферах банковской деятельности.

В 2010 г. центральными банками 27 государств было заключено соглашение «Базель-3», в рамках которого предусматривается значительное ужесточение требований к собственному капиталу банков. По мнению регуляторов, это необходимо для повышения устойчивости финансовой системы. Кредитные организации считают, что новые требования приведут к сокращению кредитования экономики и повышению стоимости кредита, что скажется на темпах экономического роста [1].

Согласно новым требованиям, покрытие активов собственным капиталом должно возрасти с 2 до 4,5%. Будет также введен дополнительный буфер в 2,5%, который, по сути,

повысит требования к капиталу первого уровня до 7% (если капитал окажется меньше, регуляторы не позволят банкам выплачивать дивиденды и бонусы). Для достижения соглашения регуляторам потребовались два года переговоров. Большинство участников, в частности США и Британия, настаивали на более жестких правилах. Но из-за позиции Германии и Испании, региональные банки которых могут столкнуться с трудностями при достижении новых уровней, размер требуемого капитала был повышен всего в три раза. Новые международные правила будут постепенно вводиться с 2013 года, а в полную силу данный документ вступит только в 2019 г.

Что касается российских банков, то введение правил «Базеля-3» слабо скажется на их практической деятельности, т.к. ЦБР в настоящее время применяет достаточно жесткие регулятивные меры.

Сложность организационной и функциональной структуры банковской системы России, многоаспектный характер ее деятельности в сочетании с ключевым его положением в воспроизводственной системе, противоречивость законодательства – это основные институциональные ограничения развития банковской системы как динамически устойчивой системы.

Банковскую совокупность России пока нельзя оценить как функционально сбалансированную, и основанием для такого заключения является то, что некоторых видов кредитных организаций недостаточно на банковском рынке (общероссийские и международного масштаба, фактически универсальные, инновационные, инвестиционные, клиринговые и иные функционально специализированные, смешанные, кооперативные). Действующий уже двадцать лет банковский сектор до настоящего времени не имеет встроенных механизмов, которые обеспечили бы его прогрессивное саморазвитие, а также эффективных систем раннего реагирования на угрозы, нацеленных на страхование банковских депозитов и капиталов самих кредитных организаций, нет отработанных процедур реорганизации, санации и ликвидации банков, надежных способов обеспечения возвратности кредитов и др.

Если рассматривать посткризисную ситуацию в банковской сфере, то следует сделать вывод, что группа государственных и «окологосударственных» банков¹, контролируемых государством или крупнейшими госкомпаниями, оказалась основным выгодополучателем от кризисных изменений на рынке, что позволило им значительно нарастить собственный капитал, став лидерами по долгосрочному кредитованию реального сектора экономики. На банки, контролируемые государством, в настоящее время приходится также свыше 60% от общего объема вкладов физических лиц, привлеченных банковским сектором. Доля этой статьи пассивов на начало 2010 г. превышала 30% (табл. 1).

Исходя из тенденций прошлых лет, можно предположить, что банки с государственным участием продолжают наращивать кредитный портфель, выполняя функцию проводника ликвидности в реальный сектор экономики, придерживаясь при этом консервативной политики кредитования. Данная группа банков по итогам 2009 г. демонстрирует самые низкие уровни просроченной задолженности по кредитам населению (приблизительно 1,5-1,9%) и одни из самых низких – по кредитам нефинансовым отраслям и предприятиям (1,9-2,1%).

В силу агрессивности докризисной стратегии крупнейшие частные банки оказались уязвимы к рискам, возникшим в кризисной ситуации. В условиях дефицита фондирования и ограниченных возможностей по наращиванию капитала частные банки вынуждены сокращать бизнес. Таким образом, в ближайшее время главным вопросом для частных банков будет не развитие и создание дополнительной стоимости, а выживание на рынке.

¹ К «чистым» госбанкам, наряду со Сбербанком, ВТБ и ВЭБом, можно отнести Транскредитбанк (доля государства более 75%), Россельхозбанк (100%), Еврофинанс-Моснарбанк, Российский банк развития и Росэксимбанк. К так называемым окологосударственным банкам можно отнести Газпромбанк, Газэнергопромбанк, ВБРР и ряд других банков.

Таблица 1 - Депозиты юридических лиц, размещенные в различных категориях кредитных организаций

| | Доля депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в пассивах соответствующей группы банков, % | | Доля соответствующей группы банков в общем объеме депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц, % | |
|--|--|-------------|--|-------------|
| | 01.01.08 г. | 01.01.10 г. | 01.01.08 г. | 01.01.10 г. |
| Банки, контролируемые государством | 14,5 | 14,3 | 32,4 | 32,8 |
| Банки, контролируемые иностранным капиталом | 20,4 | 19,3 | 20,1 | 20,5 |
| Крупные частные банки | 21,5 | 22,4 | 43,7 | 43,9 |
| Региональные средние и малые банки (включая банки Московского региона) | 16,6 | 17,9 | 3,6 | 2,8 |
| Небанковские кредитные организации | 2,8 | 1,0 | 0,1 | 0,04 |

Дочерние структуры иностранных банков, вследствие реализации более консервативной политики до кризиса и использования поддержки со стороны материнских компаний, оказались подвержены негативному воздействию в меньшей степени по сравнению с крупнейшими российскими частными банками. Одной из ключевых проблем дочерних банков нерезидентов является самое низкое по банковской системе соотношение собственного капитала и активов на протяжении 2008/2009 гг., составлявшее порядка 10%. При этом важным преимуществом банков данной группы является относительно низкий уровень просроченной задолженности по кредитам (уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым предприятиям можно оценить в размере 1,3-1,4%). Это объясняется предъявлением высоких требований к качеству корпоративных заемщиков, при этом, несмотря на достаточно жесткие требования к корпоративным заемщикам, дочерним банкам нерезидентов удалось обеспечить к середине 2009 г. положительный прирост выданных предприятиям кредитов.

Наиболее многочисленная группа банков – региональные средние и малые банки, совокупная доля которых в активах и капитале банковского сектора незначительна, начиная с 2008 г. она снизилась по активам с 7,7 до 5,3%, а по капиталу – с 9,8 до 7,8%. Региональные банки смогли нарастить долю кредита от Банка России в привлеченных средствах в гораздо меньшей степени, чем банки остальных групп (по итогам 2009 г. значение этого показателя в группе региональных банков составило около 7,5%, в то время как средняя доля по остальным группам составляла порядка 12-12,5%), при том, что региональные банки нуждались в рефинансировании со стороны Банка России в большей степени. В результате региональные банки в целом получили наименьшую поддержку от государства, в силу чего, были подвержены влиянию кризиса в большей степени, чем остальные группы банков.

В условиях посткризисной модернизационной трансформации структура российской банковской системы претерпевает существенные изменения. Кроме того кризис привел к резкому усилению разрыва между различными группами банков по уровню устойчивости.

Главная задача посткризисного развития состоит в придании банковской системе нового качества, связанного со способностью формировать устойчивую финансово-ресурсную базу деятельности и на этой основе – предоставлять качественные услуги. Данным процессам необходимо придать корректирующее системное воздействие со стороны государства, чтобы они шли с наименьшими издержками и максимальным эффектом.

В докризисной ситуации большинство российских банков находилось на стадии наращивания клиентской базы по всем направлениям и категориям клиентов. В середине 2010 г. наметился рост вкладов населения. Кризис показал, что сильного оттока клиентской базы не было. Одной из причин явилось быстрое реагирование системы страхования

вкладов, что не смогло подорвать доверие населения к кредитным организациям.

Важным условием снижения стоимости банковских услуг является реализация мер, направленных на снижение непроизводственных затрат банков, консолидацию банковского капитала и развитие конкуренции в банковской системе, укрупнение национальных финансовых институтов, в том числе на основе процедур слияний, поглощений и выступает необходимым условием развития конкуренции на российской рынке банковских услуг.

Реализация Банком России политики «размер имеет значение» стимулирует кредитные организации к увеличению своих ресурсов. Так, нормативы кредитных операций банка, устанавливаемые в целях ограничения рисков невозврата кредитов (максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков, максимальный размер риска на одного кредитора или вкладчика, одного заемщика-акционера, максимальный размер кредитов, предоставленных банком своим инсайдерам), ориентируют на развитие капитальной базы банков.

Следует отметить, что активы российских банков по отношению к ВВП отстают от развитых стран в 3-5 раз, что сдерживает развитие рынка длинных кредитов. Активы ряда крупных иностранных банков превышают активы всей российской банковской системы в два и более раз, в результате чего, конкурировать с такими организациями российская банковская система пока не в состоянии.

Недокапитализированность и ограниченная ликвидность являются главными вызовами устойчивости и стабильному развитию российской банковской системы. Одной из важнейших задач в преодолении последствий банковского кризиса является восстановление капитала банковской системы в целом, и отдельных банков в частности. Сложившаяся ситуация подталкивает российские кредитные институты к активному поиску источников финансирования, при этом с данной проблемой сталкиваются как крупнейшие банки, так и небольшие региональные кредитные организации.

Сокращение капитала кредитных организаций порождает ряд негативных последствий, как для самой банковской системы, так и для экономики в целом. Учитывая, что собственный капитал банков должен демпфировать разницу между активами и пассивами по срочности, в условиях преобладания краткосрочных пассивов и без наличия достаточного уровня собственного капитала для банковских организаций становятся невозможными вложения в средне- и долгосрочные проекты.

Исходя из оценки текущей ситуации, можно положительно оценить разработанную государством схему фондирования банковской системы облигациями федерального займа, выпуск которых осуществляется в обмен на акции банков с правом обратного выкупа. Представляется, что разработанная схема является вполне рыночной, в рамках которой, облигации будут доступны для вторичного рынка и будут обращаться на бирже, при этом банки смогут получать рефинансирование ЦБР под залог данных бумаг.

Факторы, которые оказывают негативное влияние на банковскую систему, в определенный момент могут стать реальной угрозой эффективному развитию не только банковского сектора, но и всей экономической системы страны. И, наоборот, благоприятная рыночная конъюнктура, рост промышленного производства и конкурентоспособности выпускаемой продукции позволяют осуществлять расширенное воспроизводство составляющих элементов экономической системы страны, а, следовательно, выступают в качестве гарантов безопасности функционирования экономики и, в частности, банковской системы.

Таким образом, состояние сферы материального производства может являться либо фактором-гарантом устойчивости (при стабильном росте), либо фактором - угрозой (при глубоком спаде). При этом по отношению к банковской системе этот фактор можно считать внешним, так как он зависит, прежде всего, от мировой рыночной конъюнктуры (цен на важнейшие виды сырьевых ресурсов, транспортные перевозки, рабочую силу и т. д.).

Подъем производства в середине «нулевых» годов XXI века привел к росту реальных денежных доходов населения и росту активов банков, то есть появились дополнительные средства для финансирования кризисных регионов страны, отдельных нестабильно работающих предприятий или целых отраслей.

Кроме того экономический рост в России способствовал изменению расстановки сил на международной арене.

Российская банковская система из чистого должника внешнего мира превратилась в его чистого кредитора.

Банковская система в этот период стала важным самостоятельным каналом оттока капитала, что однозначно свидетельствовало о высоких рисках ведения бизнеса в России и стремлении банков обеспечить себе резервы вне российской экономики, что, в свою очередь, оказывает влияние не только на отдельные регионы и субъекты внутри страны, но и на другие страны.

Таким образом, выделение среди факторов, влияющих на экономическую устойчивость страны, международных и национальных, их детальная классификация являются оправданными, с точки зрения масштабов последствий их действия.

К числу случайных факторов можно отнести, например, форс-мажорные обстоятельства, в результате которых, приходится выделять дополнительные средства бюджета на ликвидацию их последствий, в то время как эти средства могли быть направлены на расширенное воспроизводство экономики.

Закономерным же можно считать циклические спады и подъемы в экономике. Кроме того, учитывая взаимосвязь банков и экономического сектора целесообразно полагать, что развитие банковской системы вследствие экономического роста является закономерным, а не случайным.

В краткосрочном плане сокращение кредитов, предоставленных предприятиям из бюджетных средств, выглядело угрозой, однако в долгосрочном плане это привело к конфигурации финансовых потоков в российской экономике: вместо перетока средств от населения к бюджету и обслуживания инвестирования российской банковской системой иностранного капитала в государственные облигации и в кредитование крупнейших российских экспортно-ориентированных компаний, на первый план вышло кредитование российской экономики за счет средств населения и перераспределения финансовых ресурсов между различными отраслями и секторами экономики.

Очевидно, что основные угрозы развития российских банков носят структурный и поведенческий характер. Изменение мотиваций в поведении банков и корпораций - заемщиков, развитие конкурентной среды становятся ключевыми факторами перехода к устойчивым темпам экономического роста.

Отметим, что если для экономики страны в целом наибольшую опасность представляют ее внутренние угрозы, то для банковской системы, наоборот, внешние, то есть состояние банковской системы зависит, прежде всего, от состояния экономики (данной страны и мировой), финансового рынка, форс-мажорных обстоятельств.

Таким образом, выделенные выше институциональные ограничения могут оказывать непосредственное влияние на обеспечение устойчивости банковской системы страны в целом и ее регионов в частности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кокшаров, А. Где слабое звено [Текст] / А. Кокшаров // Эксперт, 2010. - №40. – С.19.
2. Указание центрального банка Российской Федерации от 31 марта 2001 г. № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» [Текст] // Вестник Банка России, 2000. - №19.
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ [Текст] // Собрание законодательства РФ, 1999. - №10.
4. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 27 июня 2002 г. № 86-ФЗ // Парламентская газета, 2002. - №131-132.

Дынный Евгений Александрович

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аспирант кафедры «Финансы и кредит»

308015, г. Белгород, ул. Победы, д. 85

Тел.: (4722) 30-12-11

E-mail: dynevgenij@yandex.ru

E.A. DYNNIKOV

INSTITUTIONAL STABILITY CHARACTERISTICS OF RUSSIAN BANKING SYSTEM

The complexity of the organizational and functional structure of the banking system determines the need for a special methodological approach to the analysis of ongoing changes in this area in terms of its sustainability. The article analyzes the institutional features of the sustainability of the banking system in Russia at the present stage, which allowed us to determine the key parameters of assessing the sustainability of the banking system according to which to some extent one can predict the way of the development of credit institutions in the environment.

Keywords: banking system, sustainability, banking regulation, crisis, capital.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Koksharov, A. Gde slaboe zveno [Tekst] / A. Koksharov // Jekspert, 2010. - №40. – S.19.
2. Ukazanie central'nogo banka Rossijskoj Federacii ot 31 marta 2001 g. № 766-U «O kriterijah opredelenija finansovogo sostojanija kreditnyh organizacij» [Tekst] // Vestnik Banka Rossii, 2000. - №19.
3. Federal'nyj zakon RF «O bankah i bankovskoj dejatel'nosti» ot 3 fevralja 1996 g. №17-FZ [Tekst] // Sобрание zakonodatel'stva RF, 1999. - №10.
4. Federal'nyj zakon RF «O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)» ot 27 ijunja 2002 g. № 86-FZ // Parlamentskaja gazeta, 2002. - №131-132.

Dynnikov Evgenij Aleksandrovich

Belgorod State University National Research

Postgraduate student Department of «Finance and Credit»

308015, Belgorod, str. Victory, 85

Numb.: (4722) 12/11/30

E-mail: dynevgenij@yandex.ru

ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭФФЕКТИВНОСТЬ РЕГИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ В РАМКАХ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

В статье предложен расчет показателя, характеризующего эффективность региональной экономики в рамках налога на доходы физических лиц, а также представлены научно-методические рекомендации по определению зависимости потенциальной эффективности региональной экономики от стабильности поступлений налога доходы физических лиц.

Ключевые слова: региональная экономика, эффективность, налог на доходы физических лиц.

Одним из ключевых показателей экономического развития является валовой региональный продукт, характеризующий производство добавленной стоимости во всех отраслях экономики и конечные результаты экономической деятельности как отраслей материального производства, так и сферы обслуживания. Созданный на территории региона ВРП включает доходы всех предприятий, организаций, включая амортизационные отчисления. Анализ ВРП целесообразно провести по регионам России, впоследствии выявляя наиболее прогрессивно развивающиеся субъекты. Данные приведены в таблице 1 [3].

Таблица 1 – ВРП по регионам России за 2007-2010 гг., в млн.руб.

| Регионы | ВРП | | | | |
|-----------------------|-----------|-----------|----------|----------|-------------------|
| | 2007 год | 2008 год | 2009 год | 2010 год | СВРП _г |
| Астраханская область | 54 693 | 62 567 | 69190 | 69761 | 64053 |
| Белгородская область | 79 321 | 113 181 | 119692 | 129678 | 123768 |
| Брянская область | 47 255 | 55 108 | 65234 | 72543 | 60035 |
| Владимирская область | 66 681 | 74 750 | 86331 | 105795 | 83389 |
| Ивановская область | 35 181 | 43 303 | 52225 | 61037 | 47937 |
| Кемеровская область | 171 108 | 200 029 | 230495 | 226205 | 206959 |
| Курская область | 59 307 | 83 059 | 115857 | 108491 | 91679 |
| Ленинградская область | 134 122 | 174 298 | 226449 | 253750 | 197155 |
| Москва | 2 458 483 | 2 759 100 | 3989365 | 5938913 | 3786465 |
| Московская область | 452 109 | 548 642 | 880761 | 966602 | 712029 |
| Нижегородская область | 224 489 | 264 626 | 305308 | 408866 | 300822 |
| Новгородская область | 39 301 | 47 071 | 76840 | 71916 | 58782 |
| Новосибирская область | 167 142 | 200 029 | 265745 | 311809 | 236181 |
| Омская область | 122 591 | 209 211 | 247059 | 179072 | 189483 |
| Оренбургская область | 124 684 | 175 899 | 236122 | 258934 | 198910 |
| Орловская область | 46 379 | 51 588 | 49275 | 51806 | 49762 |
| Рязанская область | 66 359 | 79 928 | 98510 | 165655 | 102613 |
| Санкт-Петербург | 435 675 | 518 885 | 732935 | 1004651 | 673037 |
| Смоленская область | 51 354 | 57 340 | 71306 | 87057 | 66764 |
| Тверская область | 73 508 | 87 844 | 102314 | 127055 | 97680 |
| Тульская область | 75 404 | 88 000 | 127123 | 124645 | 103793 |
| СВРП _г | 237388 | 280698 | 388006 | 510678 | 354193 |

Таблица отображает выборку из двадцати одного региона Российской Федерации, включая Орловскую область? по которым приведены данные по объему произведенного валового регионального продукта в период с 2007 по 2010 годы. При этом сделан анализ среднего значения валового регионального продукта по всем регионам за период, в данном случае за каждый год – СВРП_г. Помимо этого рассчитан показатель среднего валового регионального продукта по каждому региону – СВРП_р, который отражает среднее значение валового регионального продукта по каждому региону за четыре года (рис. 1).

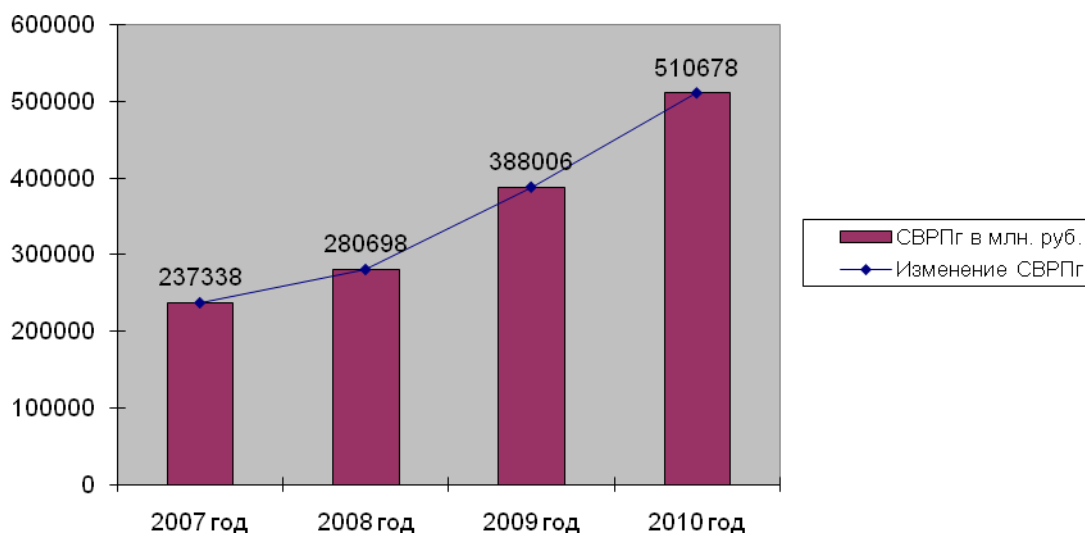


Рисунок 1 – Динамика изменения СВРПг в период с 2007 по 2010 год в регионах России, млн. руб.

Анализ и сопоставление данных таблицы позволили определить группы регионов с наибольшим и наименьшим средним абсолютным значением валового регионального продукта.

Для дальнейшего анализа выберем пять регионов с наибольшим и наименьшим значением среднего валового регионального продукта, с целью использования при дальнейшем анализе. Перечень выбранных регионов приводится в таблицах 2 и 3 соответственно.

Таблица 2 – Регионы с наибольшим средним абсолютным объемом ВРП за период 2007-2010 гг., в млн. руб.

| Регион | СВРПг млн. руб. |
|-----------------------|-----------------|
| Москва | 3786465 |
| Московская область | 712029 |
| Санкт-Петербург | 673037 |
| Нижегородская область | 300822 |
| Новосибирская область | 236181 |

Регионы отобраны по критерию наибольшего среднего уровня валового регионального продукта произведенного в период с 2007 по 2010 год. Значительно по показателю среднего валового регионального продукта отличается Москва, на много порядков превосходя регионы, вошедшие в эту группу.

Таблица 3 – Регионы с наименьшим средним абсолютным объемом ВРП за период 2007-2010 гг., в млн. руб.

| Регионы | СВРПг |
|----------------------|-------|
| Астраханская область | 64053 |
| Брянская область | 60035 |
| Новгородская область | 58782 |
| Орловская область | 49762 |
| Ивановская область | 47937 |

Данная выборка свидетельствует об отсутствии значительных разниц в уровне среднего объема произведенного ВРП среди регионов, входящих в группу наименее эффективных, в отличии от группы регионов-лидеров.

Уровень и объем валового внутреннего продукта в свою очередь не являются достаточно объективными показателями эффективности развития региона в целом. При анализе развития экономики региона нередко используются данные о темпах изменения объема ВРП в процентах к предыдущему году.

Таким образом, чтобы говорить о стабильности развития того или иного региона,

либо его прогрессивности необходимо определить темп прироста валового внутреннего продукта за каждый год и в среднем за три года (табл. 4).

Таблица 4 – Темп прироста объемов ВРП за период 2007-2010 гг., в %

| Регион | Темп прироста | | | |
|-----------------------|---------------|-------------|-------------|------|
| | 2008 к 2007 | 2009 к 2008 | 2010 к 2009 | СТПр |
| Астраханская область | 14,4 | 10,6 | 0,8 | 8,6 |
| Белгородская область | 42,9 | 5,6 | 8,3 | 18,9 |
| Брянская область | 16,6 | 18,4 | 11,2 | 15,4 |
| Владимирская область | 12,1 | 15,5 | 22,5 | 16,7 |
| Ивановская область | 23,1 | 20,6 | 16,9 | 20,2 |
| Кемеровская область | 16,9 | 15,2 | -1,9 | 10,1 |
| Курская область | 40,0 | 39,5 | -6,4 | 24,4 |
| Ленинградская область | 30,0 | 29,9 | 12,1 | 24,0 |
| Москва | 12,2 | 44,6 | 48,9 | 35,2 |
| Московская область | 21,4 | 60,5 | 9,7 | 30,5 |
| Нижегородская область | 17,9 | 15,4 | 33,9 | 22,4 |
| Новгородская область | 19,8 | 63,2 | -6,4 | 25,5 |
| Новосибирская область | 19,7 | 32,9 | 17,3 | 23,3 |
| Омская область | 70,7 | 18,1 | -27,5 | 20,4 |
| Оренбургская область | 41,1 | 34,2 | 9,7 | 28,3 |
| Орловская область | 11,2 | -4,5 | 5,1 | 4,0 |
| Рязанская область | 20,4 | 23,2 | 4,2 | 17,0 |
| Санкт-Петербург | 19,1 | 41,3 | 37,1 | 32,5 |
| Смоленская область | 11,7 | 24,4 | 22,1 | 19,4 |
| Тверская область | 19,5 | 16,5 | 24,2 | 20,1 |
| Тульская область | 16,7 | 44,5 | -1,9 | 19,7 |
| СТПг в % | 23,7 | 27,1 | 11,4 | 20,7 |

Таблица отображает выборку из двадцати одного региона Российской Федерации, включая Орловскую область, по которым приведены данные по темпам прироста произведенного валового регионального продукта за каждый год в период с 2007 по 2010 годы.

При этом сделан анализ среднего значения темпа прироста валового регионального продукта по всем регионам за конкретный период, в данном случае за каждый год – СТПг. Помимо этого рассчитан показатель среднего темпа прироста валового регионального продукта по каждому региону – СВРПг, который отражает среднее значение темпа прироста валового регионального продукта по каждому региону за все четыре года. Средний же показатель СТПг по всем регионам составил 22,5%, что говорит о среднем значении среднего темпа прироста валового регионального продукта в двадцати одном регионе России в целом на 22,5%.

Анализ и сопоставление данных таблицы 4 позволяют определить группы регионов с наибольшим и наименьшим средним значением темпа прироста валового регионального продукта.

Для дальнейшего анализа выберем пять регионов с наибольшим и наименьшим показателем среднего темпа прироста валового регионального продукта. Перечень выбранных регионов приводится в таблице 5 и 6 соответственно.

Таблица 5 – Регионы с наибольшим средним темпом прироста объема ВРП за период 2007-2010 гг., в %

| Регион | СТПг, % |
|----------------------|---------|
| Москва | 35,2 |
| Санкт-Петербург | 32,5 |
| Московская область | 30,5 |
| Оренбургская область | 28,3 |
| Новгородская область | 25,5 |

Несмотря на то, что по абсолютному среднему значению валового регионального продукта имелись значительные колебания в уровне ВРП Москвы и остальных регионов, но

по относительному показателю $СТП_p$ такие амплитуды отсутствуют. Максимальное колебание составило 10%, в среднем же разницы между соседними по уровню регионами составляют около не более 2-3%.

Таблица 6 - Регионы с наименьшим средним темпом прироста объема ВРП за период 2007-2010 гг., в %

| Регионы | СВРП _p |
|----------------------|-------------------|
| Владимирская область | 16,7 |
| Брянская область | 15,4 |
| Кемеровская область | 10,1 |
| Астраханская область | 8,6 |
| Орловская область | 4,0 |

Таблица 6 не показывает резких колебаний и разрывов в показателе $СТП_p$, аналогичные тенденции прослеживались и при анализе показателя СВРП_p в таблице 3, хотя анализ по критерию относительного показателя $СТП_p$ демонстрирует некоторое увеличение разрывов соседних по уровню регионах.

Проведенный анализ позволил выявить регионы с наибольшим и наименьшим абсолютным значением валового регионального продукта, а также показать те субъекты, в которых средний темп прироста данного показателя за четыре года находится на высоком и низком уровне.

Основными показателями развития региональной экономики служат уровень и прирост произведенного валового регионального продукта. В связи с этим, логично будет ввести новый показатель оценки эффективности региональной экономики, объединяющий абсолютное значение уровня СВРП_p и относительное значение $СТП_p$. В качестве такого показателя предлагаем показатель эффективности региональной экономики (ЭРЭ), позволяющий определять эффективность региональной экономики в зависимости от уровня среднего абсолютного объема валового регионального продукта СВРП_p и среднего темпа прироста ВРП.

Значение ЭРЭ определяется суммой СВРП_p и среднего прироста $СТП_p$ по формуле 1:

$$ЭРЭ_1 = СВРП_p + СВРП_p \times \frac{СТП_p}{100\%} = СВРП_p \times \left(1 + \frac{СТП_p}{100\%}\right), \quad (1)$$

где ЭРЭ₁ – показатель эффективности региональной экономики с однократным учетом темпом прироста ВРП;

СВРП_p – средний объем валового регионального продукта конкретного региона за исследуемый период;

$СТП_p$ – средний темп прироста ВРП отдельного региона за исследуемый период.

Для усиления влияния темпа прироста на показатель ЭРЭ он может учитываться многократно. Таким образом, формула принимает вид:

$$ЭРЭ_n = СВРП_p \times \left(1 + \frac{СТП_p}{100\%}\right)^n \quad (2)$$

Для последующего анализа и вычисления эффективности региональной экономики кратность влияния темпа прироста ВРП – экспертно принята $n = 15$, тогда формула:

$$ЭРЭ_{15} = СВРП_{p2007-2010} \times \left(1 + \frac{СТП_{p2007-2010}}{100\%}\right)^{15}, \quad (3)$$

где ЭРЭ₁₅ – показатель эффективности региональной экономики с 15-ти кратным учетом темпа прироста ВРП;

$СВРП_{p2007-2010}$ – средний объем валового регионального продукта отдельно взятого субъекта федерации за период с 2007 по 2010 гг.

$\frac{СТП_{p2007-2010}}{100\%}$ - средний уровень темпа прироста ВРП региона за каждый год период с 2007 по 2010 гг.

Для подтверждения обоснованности введения в анализ эффективности региональной экономики показателя ЭРЭ₁₅ произведен расчет и сопоставлены группы регионов,

отобранные по критериям уровня показателей СВРП_р и СТП_р (табл. 7).

Таблица 7 – Анализ регионов по уровню показателей СВРП_р, СТП_р и ЭРЭ₁₅.

| Высокие показатели | | | | | |
|---------------------------|-----------------------|------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
| млн.руб. | | % | | млн.руб. | |
| СВРП _р | Регион | СТП _р | Регион | ЭРЭ ₁₅ | Регион |
| 3786465 | Москва | 35,2 | Москва | 349047330 | Москва |
| 712029 | Санкт-Петербург | 32,5 | Санкт-Петербург | 45843431 | Санкт-Петербург |
| 673037 | Московская область | 30,5 | Московская область | 38606049 | Московская область |
| 300822 | Нижегородская область | 28,3 | Оренбургская область | 8357117 | Оренбургская область |
| 236181 | Новосибирская область | 25,5 | Новгородская область | 6237792 | Нижегородская область |
| Низкие показатели | | | | | |
| млн.руб. | | % | | млн.руб. | |
| СВРП _р | Регион | СТП _р | Регион | ЭРЭ ₁₅ | Регион |
| 64053 | Астраханская область | 16,7 | Владимирская область | 845613 | Владимирская область |
| 60035 | Брянская область | 15,4 | Брянская область | 757248 | Ивановская область |
| 58782 | Новгородская область | 10,1 | Кемеровская область | 514626 | Брянская область |
| 49762 | Орловская область | 8,6 | Астраханская область | 220794 | Астраханская область |
| 47937 | Ивановская область | 4,0 | Орловская область | 89619 | Орловская область |

Проведенный анализ экономической эффективности регионов, с исследованием показателей валового регионального продукта, его среднего абсолютного объема и среднего темпа прироста по каждому региону позволили выявить группы регионов с наиболее низкими и наиболее высокими показателями. Зависимость, которая на протяжении всех этапов анализа прослеживалась между средним объемом ВРП и темпами его прироста, влияющими на развитие региона и его экономики была положена в основу предположения о том, что именно два показателя СВРП_р и СТП_р могут определять или, по крайней мере, влиять на уровень эффективности региональной экономики.

Результаты анализа эффективности экономики дают возможность перейти к поиску зависимости между региональной экономической эффективностью и значениями налоговых поступлений по налогу на доходы физических лиц. При этом своеобразными индикаторами доходов физических лиц являются данные о поступлении налога на доходы физических лиц. Поступление налога на доходы физических лиц по регионам России за 2007-2010 гг. представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Поступление налога на доходы физических лиц по регионам России за 2007-2010 гг., в млн. руб.

| Регион | Налог на доходы физических лиц | | | | |
|-----------------------|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | СНДФЛр |
| Астраханская область | 2088 | 2711 | 3196 | 3665 | 2915 |
| Белгородская область | 3384 | 3615 | 5399 | 5868 | 4567 |
| Брянская область | 1986 | 2528 | 3074 | 3251 | 2710 |
| Владимирская область | 3273 | 3888 | 4566 | 5255 | 4246 |
| Ивановская область | 1675 | 2234 | 2651 | 2976 | 2384 |
| Кемеровская область | 7743 | 10404 | 13462 | 15486 | 11774 |
| Курская область | 2207 | 2797 | 3169 | 3417 | 2898 |
| Ленинградская область | 4582 | 5765 | 7361 | 8369 | 6519 |
| Москва | 83445 | 108799 | 144993 | 172024 | 127315 |
| Московская область | 21803 | 28405 | 35864 | 41794 | 31967 |
| Нижегородская область | 8228 | 10563 | 13006 | 15272 | 11767 |
| Новгородская область | 1605 | 2050 | 2581 | 2847 | 2271 |
| Новосибирская область | 6817 | 8861 | 11107 | 12605 | 9848 |
| Омская область | 4214 | 5069 | 6641 | 7467 | 5848 |
| Оренбургская область | 4351 | 5520 | 6693 | 7387 | 5988 |
| Орловская область | 1555 | 2470 | 2369 | 2481 | 2219 |

Продолжение таблицы 8

| | | | | | |
|--------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Рязанская область | 2532 | 3203 | 3825 | 7564 | 4281 |
| Санкт-Петербург | 21774 | 28146 | 36512 | 43272 | 32426 |
| Смоленская область | 2263 | 2747 | 3204 | 3504 | 2930 |
| Тверская область | 3143 | 4043 | 4812 | 5265 | 4316 |
| Тульская область | 3411 | 4242 | 5913 | 5483 | 4762 |
| СНДФЛг | 9147 | 11812 | 15257 | 17869 | 13521 |

Таблица 8 отображает выборку из двадцати одного региона Российской Федерации, включая Орловскую область, по которым приведены данные по объему поступлений по налогу на доходы физических лиц с 2007 по 2010 годы. При этом сделан анализ среднего значения поступлений налога за период, в данном случае за каждый год – СНДФЛг.

Помимо этого рассчитан показатель среднего значения по налогу на доходы физических лиц по каждому региону – СНДФЛ_р, который отражает среднее значение поступления налога по каждому региону за четыре года (рис. 2).

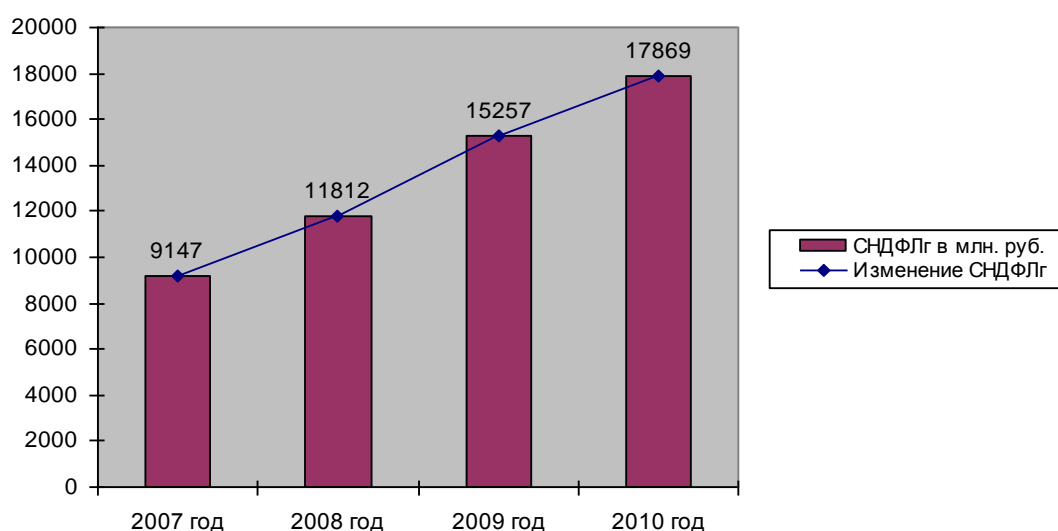


Рисунок 2 – Динамика изменения СНДФЛг в период с 2007 по 2010 год в регионах России, млн. руб.

Диаграмма определяет общую устойчивую тенденцию к стабильному увеличению показателя СНДФЛ_р.

Для дальнейшего анализа мы произвели сопоставление данных таблицы 8, что позволило определить группы регионов с наибольшим и наименьшим средним абсолютным значением поступлений по налогу на доходы физических лиц. Выберем пять регионов с наибольшим и наименьшим значением СНДФЛ_р. Перечень выбранных регионов приводится в таблице 9 и 10 соответственно.

Таблица 9 – Регионы с наибольшим значением показателя СНДФЛ_р за период 2007-2010 гг., в млн. руб.

| Регион | СНДФЛ _р |
|-----------------------|--------------------|
| Москва | 127315 |
| Санкт-Петербург | 32426 |
| Московская область | 31967 |
| Кемеровская область | 11774 |
| Нижегородская область | 8635 |

Значительно по показателю среднего объема налога на доходы физических лиц отличается Москва, в несколько раз превосходя регионы, вошедшие в группу лидеров.

Таблица 10 – Регионы с наименьшим значением показателя СНДФЛ_р за период 2007-2010 гг., в млн. руб.

| Регионы | СНДФЛ _р |
|----------------------|--------------------|
| Курская область | 2898 |
| Брянская область | 2710 |
| Ивановская область | 2384 |
| Новгородская область | 2271 |
| Орловская область | 2219 |

Данные таблицы свидетельствует о том, что как и в случае с анализом регионов с наихудшими показателями СНДФЛ_р сохранился не только состав группы регионов-аутсайдеров, но величина отклонений между показателями всех пяти регионов также не является значительной, то есть по показателю СНДФЛ_р регионы не имеют значительных разниц, как и по показателю СНП_р.

Дальнейший анализ подразумевает сравнения групп регионов, сопоставленных и отобранных по наибольшему и наименьшему среднему уровню поступлений налога на доходы физических лиц, с группами регионов, отобранных по показателю эффективности региональной экономики ЭРЭ₁₅, с целью сопоставления и анализа данных в разрезе возможности выявления закономерностей влияния показателя СНДФЛ_р на показатель ЭРЭ₁₅ (табл. 11).

Таблица 11 – Анализ регионов по уровню показателей СНДФЛ_р и ЭРЭ₁₅.

| Высокие показатели | | | |
|---------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| млн.руб. | | млн.руб. | |
| СНДФЛ _р | Регион | ЭРЭ ₁₅ | Регион |
| 127315 | Москва | 349047330 | Москва |
| 32426 | Санкт-Петербург | 45843431 | Санкт-Петербург |
| 31967 | Московская область | 38606049 | Московская область |
| 11774 | Кемеровская область | 8357117 | Оренбургская область |
| 11767 | Нижегородская область | 6237792 | Нижегородская область |
| Низкие показатели | | | |
| млн.руб. | | млн.руб. | |
| СНДФЛ _р | Регион | ЭРЭ ₁₅ | Регион |
| 2898 | Курская область | 845613 | Владимирская область |
| 2710 | Брянская область | 757248 | Ивановская область |
| 2384 | Ивановская область | 514626 | Брянская область |
| 2271 | Новгородская область | 220794 | Астраханская область |
| 2219 | Орловская область | 89619 | Орловская область |

Данные таблицы определяют три региона которые демонстрируют высокие показатели по СНДФЛ_р, совпадающие, в свою очередь, с соответствующими высокими показателями эффективности региональной экономики. Эти регионы: Москва, Санкт-Петербург и Московская область.

Нижегородская область, также находясь в числе пяти регионов с высоким показателем эффективности региональной экономики, демонстрирует в настоящее время также и высокий объем поступлений налога на доходы физических лиц, оставаясь и по этим показателям в группе лидеров.

Следовательно, можно выявить закономерность в эффективности развития этих регионов, предположив, что высокая потенциальная эффективность экономики зависит от стабильности высоких объемов поступлений налога на доходы физических лиц. Оренбургская область не является регионом с высоким уровнем поступлений налога на доходы и налога на прибыль, тем не менее, это не помешало ей войти в число лидеров по показателю эффективности экономики.

Кемеровская область напротив, имея высокий показатель СНДФЛ_р, по данным нашего анализа не вошла в число регионов с наибольшей потенциальной эффективностью экономики.

Что касается регионов с наименьшими показателями, то здесь следует отметить, что как и при анализе среднего поступления налога на доходы физических лиц, так и при расчете показателя ЭРЭ₁₅ Орловская область во всех трех случаях входит в число наиболее отстающих регионов по соответствующим показателям. Похожая ситуация сложилась и в Брянской и Ивановской области, низкие показатели СНДФЛ_р соответствуют низкому показателю эффективности экономики региона.

Астраханская область, избежав попадания в группу аутсайдеров по соответствующему показателю налога на доходы физических лиц, входит в группу регионов с наименьшим уровнем эффективности региональной экономики, выбранным по показателю ЭРЭ₁₅, аналогичная ситуация и во Владимирской области.

Похожая ситуация в Ивановской области, с той лишь разницей, что регион показывает низкие показатели по поступлению налога на доходы физических лиц, но по уровню потенциальной эффективности региональной экономики область занимает одно из последних мест.

Курская и Смоленская области, попав в группы аутсайдеров по СНДФЛ_р соответственно, несмотря на это не представлены в числе регионов с наиболее низким уровнем показателя ЭРЭ₁₅. Владимирская область, попавшая в число худших по показателю ЭРЭ₁₅, в то же время демонстрирует не самые низкие показатели поступления налога, не входя в число худших.

Сопоставление результатов группировки регионов, выполненной по суммам величины налога на доходы физических лиц и значения ЭРЭ₁₅, позволяет сделать вывод о возможности применения группировки по налоговым суммам для относительной оценки эффективности региональной экономики.

Таким образом, данные по налогу на доходы физических лиц могут выступать не только как индикаторы доходов физических лиц в рамках определенной территории, но и могут быть использованы в качестве критериев оценки эффективности экономики территорий наряду с показателями валового регионального (территориального) продукта и его производных. Это позволяет распространить методику оценки эффективности региональной экономики по налоговым критериям на местный уровень.

Анализ и сопоставление средних значений поступлений налога на доходы физических лиц, с учетом показателя эффективности региональной экономики, выявили наличие устойчивой зависимости между долей налога на доходы физических лиц в объеме ВРП и динамикой прироста ВРП; зависимость показателя эффективности региональной экономики от налога на доходы физических лиц. Это указывает на наличие взаимосвязи между показателями доходов населения и эффективностью региональной экономики как реальной, так и потенциальной.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ходов, Л.Г. Подоходное налогообложение физических лиц (зарубежный опыт, российские проблемы) [Текст] / Л.Г. Ходов, В.И. Попов. - М.: Теис, 2004. – 172с.
2. Рахманова, С.Ю. Налогообложение физических лиц [Текст] / С.Ю. Рахманова. - М.: Экзамен, 2007. - 320с.
3. Бюджетная система Российской Федерации [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.budgetrf.ru>

Ерух Светлана Анатольевна

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет – УНПК»

Аспирант кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»

302020, г. Орел, Наугорское ш., 40

Тел.: (4862) 41-70-68

E-mail: orelbuin@yahoo.com

S.A. ERUH

THE INDICATORS CHARACTERIZING EFFICIENCY OF REGIONAL ECONOMY WITHIN THE LIMITS OF THE TAX TO INCOMES OF PHYSICAL PERSONS

In article calculation of the indicator characterizing efficiency of regional economy within the limits of the tax to incomes of physical persons is offered, and also scientifically-methodical recommendations about definition of dependence of potential efficiency of regional economy from stability of receipts of the tax incomes of physical persons are presented.

Keywords: regional economy, efficiency, the tax to incomes of physical persons.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Hodov, L.G. Podohodnoe nalogooblozhenie fizicheskikh lic (zarubezhnyj opyt, rossijskie problemy) [Tekst] / L.G. Hodov, V.I. Popov. - M.: Teis, 2004. – 172s.
2. Rahmanova, S.Ju. Nalogooblozhenie fizicheskikh lic [Tekst] / S.Ju. Rahmanova. - M.: Jekzamen, 2007. - 320s.
3. Bjudzhetnaja sistema Rossijskoj Federacii [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.budgetrf.ru>

Eruh Svetlana Anatol'evna

State University-ESPC

Postgraduate student Department of «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 40

Numb.: (4862) 41-70-68

E-mail: orelbuin@yahoo.com

И.В. КИРЕЕВ

ИНСТРУМЕНТАРИЙ ОЦЕНКИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И МЕТОДЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ВОЗМОЖНОГО БАНКРОТСТВА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

Автором разработана методика анализа финансового состояния неплатежеспособных организаций для оценки вероятности их банкротства.

Ключевые слова: неплатежеспособность, прогнозирование банкротства, посткризисный период.

При оценке финансовой устойчивости организации используется понятие «платежеспособность». В отличие от общей платежеспособности, кредитоспособность заемщика прогнозирует его платежеспособность на ближайшую перспективу.

Кредитоспособность означает наличие у заемщика предпосылок или возможностей получить кредит и вернуть его в срок. Кредитоспособность определяется экономическим положением организации, ее надежностью, наличием ликвидных активов, возможностью мобилизации финансовых ресурсов. Понятие «кредитоспособность» относят чаще всего к организациям, которые претендуют на получение банковского кредита и берут на себя обязательство соблюдения условий договора о кредитовании. Принимая решение о предоставлении кредита, коммерческие банки обращают внимание, прежде всего, на кредитоспособность организаций, для чего анализируют финансовую отчетность.

Оценивается кредитоспособность на основе системы показателей, которые отражают размещение и источники оборотных средств, результаты хозяйственно-финансовой деятельности организации. Выбор показателей зависит от типа экономики, степени развития рыночных отношений, особенностей построения баланса и других форм отчетности организаций, их отраслевых особенностей, формы собственности.

Кредитоспособность клиента в мировой банковской практике является важнейшим объектом оценки при определении целесообразности и выборе форм кредитных отношений.

На первом этапе на основании системы коэффициентов банк собирает информацию о финансовом состоянии потенциального клиента.

На втором этапе банк изучает деловую репутацию организации, ее положение на товарном и финансовом рынке.

Перечень показателей, которые используются в оценке кредитоспособности клиента, зависит от целей и направленности кредита, сроков кредита, отношений с заемщиком, уровня основных анализируемых показателей. Банки сами разрабатывают систему анализируемых показателей, они могут варьироваться.

На этом этапе банк изучает также следующие неформальные показатели, характеризующие заемщика:

- уровень кредитной дисциплины - кредитную историю клиента;
- уровень конкурентоспособности заемщика и его производственный потенциал;
- уровень рентабельности;
- основные показатели, характеризующие не только финансовое состояние, но и финансовые результаты, состав и динамику денежных потоков и др.;
- эффективность использования ресурсов - уровень деловой активности;
- источники возможного погашения кредита - залоговые права, гарантии, поручительства и др.

На третьем этапе на основании проведенного анализа и на базе рейтинговых показателей определяется классность заемщика. Исходя из класса кредитоспособности,

определяются условия кредита. В основном банки разделяют клиентов на три класса (табл. 1):

- первый класс - присваивается клиентам, показатели которых выше средних;
- второй класс - присваивается клиентам, показатели которых на среднем уровне;
- третий класс - присваивается клиентам, показатели которых ниже среднего уровня.

Таблица 1 - Классы кредитоспособности заемщика

| Коэффициенты | КЛАСС | | |
|--------------|--------|-----------|---------|
| | 1 | 2 | 3 |
| $K_{об.л}$ | $>0,2$ | 0,15-0,2 | $<0,15$ |
| $K_{ср.л}$ | $>0,8$ | 0,5 - 0,8 | $<0,5$ |
| $K_{покр}$ | $>2,0$ | 1,0-2,0 | $<1,0$ |
| $K_{фн}$ | $>0,6$ | 0,5-0,6 | $<0,5$ |

На последнем этапе производится расчет рейтинга организации-заемщика в баллах, исходя из уровня классности. Показатели 1-го класса имеют более низкий рейтинг. Общая оценка кредитоспособности проводится в баллах, которые определяются путем умножения рейтинга каждого показателя на класс кредитоспособности:

- первому классу присваивается 100 - 150 баллов;
- второму классу присваивается 151 - 250 баллов;
- третьему классу присваивается более 250 баллов.

Банк строит свои отношения с клиентами по-разному, с учетом объективных и субъективных факторов. Клиентам первого класса могут открывать кредитную линию, предоставлять льготные условия кредита. Клиентам второго класса кредит предоставляется на обычных условиях, то есть, как правило, под залоговое обеспечение. Клиенты третьего класса кредитуются с учетом рисков, которым банк подвергает себя, выдавая кредит. В этих случаях сумма кредита не может превышать величину уставного капитала; кредит выдается под повышенную ставку и т.д.

Анализ финансового состояния неплатежеспособных организаций для оценки вероятности их банкротства имеет особое значение. Это обусловлено тем, что финансовое состояние во многом определяет конкурентоспособность организации и ее выживаемость на рынке. Кроме того, уровень финансового состояния организации затрагивает интересы всех участников бизнес-процесса: и собственников, и кредиторов, и торговых партнеров.

С целью финансового анализа необходимо определить предмет исследования и оценки. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» содержит следующие понятия:

- несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;
- обязательные платежи - налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации.

Основной целью проведения предварительного анализа финансового состояния организаций является обоснование решения о признании структуры баланса неудовлетворительной, а организаций - неплатежеспособным.

Определение неудовлетворительной структуры баланса организации должно проводиться на основе следующих показателей:

- коэффициента текущей ликвидности;
- коэффициента обеспеченности собственными средствами.

Основанием для признания структуры баланса организации неудовлетворительной, а организации - неплатежеспособной является выполнение одного из следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение

менее 2 ($K_1 \geq 2$);

- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1 ($K_2 \geq 0,1$).

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации.

Коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле 1 как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных средств в виде производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторских задолженностей и прочих оборотных активов к наиболее срочным обязательствам организации в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей:

$$K_1 = \text{ТА} / \text{ТО} \quad (1)$$

где ТА - текущие активы;

ТО - текущие обязательства за исключением доходов будущих периодов и резервов предстоящих платежей.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для обеспечения ее финансовой устойчивости. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется по формуле 2 как отношение собственного оборотного капитала, определяемого как разница между величиной собственного капитала ($K_{\text{соб}}$) и внеоборотных (долгосрочных) активов (ДА) к фактической стоимости оборотных средств:

$$K_2 = (K_{\text{соб}} - \text{ДА}) / \text{ТА} \quad (2)$$

Основным показателем, характеризующим наличие реальной возможности у организации восстановить (либо утратить) свою платежеспособность в течение определенного периода, является коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности (K_3).

В том случае, если хотя бы один из двух коэффициентов имеет значение менее нормативного значения, рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности за период, установленный равным 6 месяцам.

В том случае, если коэффициент текущей ликвидности больше или равен 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами больше или равен 0,1, рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности за период, установленный равным 3 месяцам.

Коэффициент восстановления платежеспособности определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его нормативному значению.

В настоящее время российские специалисты разрабатывают различные методики оценки уровня платежеспособности организаций, применяемые в целях оценки вероятности их банкротства. В основе всех методик лежит ранжирование показателей по уровням ликвидности, анализ группы выбранных показателей и заданных этим показателям нормативных значений.

Различия между методиками заключаются:

- в наборе коэффициентов, предназначенных для анализа. Результаты расчетов напрямую зависят от состава коэффициентов и их количества;

- в тех нормативных значениях, на которые ориентирована та или иная методика.

В основе некоторых методик, например, лежат следующие коэффициенты: К автономии ($K_{\text{авт}}$); финансовой зависимости ($K_{\text{фз}}$); обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами ($K_{\text{об}}^{\text{соб}}$); маневренности ($K_{\text{маневр}}$), которые предлагается рассчитывать по следующим формулам 3-6:

$$K_{\text{авт}} = K_{\text{соб}} / \sum A > 0,5 \quad (3)$$

где $K_{\text{соб}}$ - собственный капитал;

$\sum A$ - сумма активов.

$$K_{\text{фз}} = (TO + ДО) / K_{\text{соб}} < 0,7 \quad (4)$$

где TO - текущие обязательства;

ДО-долгосрочные обязательства.

$$K_{\text{об}}^{\text{соч}} = СОС / ТА - \text{от } 0,1 \text{ до } 0,5 \quad (5)$$

где СОС - собственные оборотные средства.

$$K_{\text{маневр}} = СОС / K_{\text{соб}} - \text{от } 0,2 \text{ до } 0,5 \quad (6)$$

Кроме того существует методика, авторы которой сделали попытку выработать критерии для оценки платежеспособности с учетом отраслевой специфики (табл. 2).

Таблица 2 - Критерии оценки платежеспособности по отраслям

1. Машиностроение (промышленность)

| Наименование показателя и расчет | Значение показателей по классам | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------|---------|
| | 1 класс | 2 класс | 3 класс |
| $K_{\text{соб}}/K_z$ | <0,8 | 0,8 – 1,5 | > 1,5 |
| Z-расчет Альтмана | >3,0 | 1,5 – 3,0 | <1,5 |
| ТА/ТО | >2,0 | 1,0 – 2,0 | <1,0 |

2. Оптовая торговля

| Наименование показателя и расчет | Значение показателей по классам | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------|---------|
| | 1 класс | 2 класс | 3 класс |
| $K_{\text{соб}}/K_z$ | <1,5 | 1,5 – 2,5 | > 2,5 |
| Z-расчет Альтмана | >3,0 | 1,5 – 3,0 | <1,5 |
| ТА/ТО | >1,0 | 0,7 – 1,0 | <0,7 |

3. Розничная торговля

| Наименование показателя и расчет | Значение показателей по классам | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------|---------|
| | 1 класс | 2 класс | 3 класс |
| $K_{\text{соб}}/K_z$ | <1,8 | 1,8 – 2,9 | > 3,0 |
| Z-расчет Альтмана | >2, | 1,0 – 2,5 | <1,9 |
| ТА/ТО | >0,8 | 0,5 – 0,8 | <0,5 |

4. Строительство

| Наименование показателя и расчет | Значение показателей по классам | | |
|----------------------------------|---------------------------------|------------|---------|
| | 1 класс | 2 класс | 3 класс |
| $K_{\text{соб}}/K_z$ | <1,0 | 1,09 – 2,0 | > 2,0 |
| Z-расчет Альтмана | >2,7 | 1,5 – 2,7 | <1,5 |
| ТА/ТО | >0,7 | 0,5 – 0,7 | <0,5 |

5. Проектные организации

| Наименование показателя и расчет | Значение показателей по классам | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------|---------|
| | 1 класс | 2 класс | 3 класс |
| $K_{\text{соб}}/K_z$ | <0,8 | 0,8 – 1,6 | > 1,6 |
| Z-расчет Альтмана | >2,5 | 1,1 – 2,5 | <1,1 |
| ТА/ТО | >0,8 | 0,3 – 0,8 | <0,3 |

6. Научные организации

| Наименование показателя и расчет | Значение показателей по классам | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------|---------|
| | 1 класс | 2 класс | 3 класс |
| $K_{\text{соб}}/K_z$ | <0,9 | 0,9 – 1,2 | > 1,2 |
| Z-расчет Альтмана | >2,6 | 1,2 – 2,6 | <1,2 |
| ТА/ТО | >0,9 | 0,6 – 0,9 | <0,6 |

Приведенные методики во многом субъективны и корректность их применения зависит от множества внешних и внутренних факторов. Методы диагностики вероятности (возможности) банкротства могут оказаться полезными при принятии решений по воздействию на параметры налогообложения: уровень, структуру и динамику налоговых

издержек, денежных потоков, возникающих в процессе налогообложения, и кредиторской задолженности по уплате налогов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Попова, Л.В. Приоритеты инновационного общества и перспективы модернизации экономики: региональный аспект [Текст] / Л.В. Попова // Экономические и гуманитарные науки. – Орел: Госуниверситет-УНПК, 2011. - № 4.

2. Попова, Л.В. Формирование учетно-контрольной системы расчетных отношений на промышленном предприятии [Текст] / Л.В. Попова // Экономические и гуманитарные науки. – Орел: Госуниверситет-УНПК, 2010. - № 10.

Киреев Иван Вячеславович

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК»

Аспирант кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 29

Тел.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

I. V. KIREEV

ASSESSMENT TOOLS INSOLVENT ORGANIZATIONS AND METHODS FOR PREDICTING THE POSSIBLE BANKRUPTCY OF ENTERPRISES IN THE POST-CRISIS PERIOD

The author developed a method of analyzing the financial condition of insolvent institutions to assess the likelihood of bankruptcy.

Keywords: *insolvency, bankruptcy prediction, post-crisis period.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Popova, L.V. Prioritety innovacionnogo obwestva i perspektivy modernizacii jekonomiki: regional'nyj aspekt [Tekst] / L.V. Popova // Jekonomicheskie i gumanitarnye nauki. – Orel: Gosuniversitet-UNPK, 2011. - № 4.

2. Popova, L.V. Formirovanie uchetno-kontrol'noj sistemy raschetnyh odnoszenij na promyshlennom predpriyatii [Tekst] / L.V. Popova // Jekonomicheskie i gumanitarnye nauki. – Orel: Gosuniversitet-UNPK, 2010. - № 10.

Kireev Ivan Vyacheslavovich

State University-ESPC

Postgraduate student Department of «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 29

Numb.: (4862) 41-98-60

E-mail: orelbuin@yahoo.com

Н.А. ПОТАПОВА

НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ МЕХАНИЗМА ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

В статье автором даются предложения по совершенствованию методики исчисления налога на добавленную стоимость, действующей в настоящее время в Российской Федерации.

Ключевые слова: налог на добавленную стоимость, методика, механизм исчисления, метод косвенного вычитания, прямой метод.

Несмотря на установленный Налоговым кодексом Российской Федерации порядок расчета суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет по окончании налогового периода, бухгалтер каждого предприятия или организации использует свои приемы и способы исчисления налога в рамках действующего законодательства. Они включают в себя как: бухгалтерские формы, разрабатываемые для удобства расчетов по исследуемому налогу, не являющиеся бланками строгой отчетности, так и существующие программные продукты – автоматизированные информационные системы «1С:Бухгалтерия», «Парус», «Налогоплательщик» и другие. Основными задачами применяемой методики является упрощение процесса исчисления налога, экономия времени бухгалтера на проведение расчетов, минимизация налоговых рисков. Методика расчета НДС может быть представлена в виде структурной схемы (рис. 1).



Рисунок 1 - Методика исчисления НДС (на примере ООО «ВЕТК»)

Исследуемая организация использует для расчета НДС: метод по счетам или метод косвенного вычисления. Суть его в следующем: величина НДС, начисленного на стоимость материальных ценностей, приобретенных фирмой для переработки, вычитается из величины НДС, начисленного на реализованную данной фирмой продукцию. Полученная разница подлежит уплате в бюджет.

Данная методика является достаточно распространенной, поскольку не требует расчета величины добавленной стоимости и прибыли, а так же экономит время бухгалтера на проведение расчетов.

Кроме того метод косвенного вычитания при расчете НДС позволяет использовать счета-фактуры, которые дают возможность налоговым органам получить информацию для контроля за движением товаров. Данный метод также позволяет успешно использовать дифференцированные ставки НДС, что имеет важное значение для осуществления

экономической и социальной политики государства.

Однако применение при расчете налога метода по счетам со стороны налогового законодательства предполагает составление большого количества документов, отражающих операции, осуществляемые организацией, и служащих основанием для исчисления и уплаты НДС в бюджет, в результате, повышается уровень сложности расчета и риск возникновения ошибок, влекущих наступление налоговой ответственности.

Всего в экономической литературе существует четыре методики расчета налога на добавленную стоимость:

- прямой аддитивный или бухгалтерский метод;
- косвенный аддитивный метод;
- метод прямого вычисления;
- метод косвенного вычисления (метод по счетам) [1].

Особенностью каждого из них является налоговая база, используемая для расчета суммы налога, а также способ ее определения.

Сравним данные методики с точки зрения их соответствия сущности исследуемого налога, подверженности влиянию изменения различных факторов, а также эффективности расчета со стороны налогоплательщика и контроля со стороны налоговых органов с целью выявления наиболее оптимальной из них в рамках действующего законодательства.

Если рассматривать НДС как изъятие в пользу государства части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения товаров (работ, услуг), то наиболее целесообразно использовать при расчете суммы налога первые три из рассматриваемых методик, поскольку они предусматривают в качестве налоговой базы добавленную стоимость.

Согласно прямому и косвенному аддитивным методам НДС исчисляется в виде доли от предварительно рассчитанной величины добавленной стоимости, которая определяется как разность между прибылью, полученной организацией, и величиной выплаченной заработной платы. При этом данными для расчета служит информация, содержащаяся в бухгалтерских регистрах организации.

Следовательно, при использовании аддитивных методов расчета суммы налога используются показатели не экономической, а бухгалтерской прибыли, определяемой самостоятельно налогоплательщиком, что может привести к недостоверному исчислению величины добавленной стоимости. Кроме того организация в определенных случаях может оказывать влияние на формирование показателя бухгалтерской прибыли.

Таким образом, применение первой и второй методики определения НДС приведет к усложнению процедуры контроля правильности исчисления налога в части проверки достоверности показателя прибыли.

Следует также отметить, что использование аддитивных методов расчета не позволит использовать дифференцированные ставки НДС, что уменьшит регулирующее воздействие данного налога на экономические и социальные процессы в обществе.

Кроме того при расчете добавленной стоимости прямой и косвенный аддитивные методы учитывают лишь величину выплаченной заработной платы и полученной прибыли, в то время как метод прямого вычитания учитывает выручку организации от реализации и все затраты на производство продукции (работ, услуг), которые наиболее полно отражают структуру рассматриваемого показателя.

Таким образом, можно предположить, что третья методика способствует наиболее достоверному определению величины добавленной стоимости, а, следовательно, суммы налога, подлежащей уплате в бюджет.

Также при использовании данного метода упрощается процедура документального оформления операций, облагаемых НДС: поскольку не предусматривается возмещение налога по приобретенным ценностям ввиду того, что каждая организация производит выплаты в пользу государства исходя из непосредственно созданной добавленной стоимости, отсутствует необходимость составления и представления покупателям товаров

(работ, услуг) счетов–фактуры, ведения Журналов регистрации принятых и выставленных счетов–фактур. Для подтверждения факта реализации, а также размера выручки достаточно составить и представить акт выполненных работ, накладную, а так же при необходимости договор возмездного оказания услуг. Следовательно, повышается эффективность контрольных мероприятий налоговых органов в части администрирования НДС.

Кроме того использование метода прямого вычитания способствует экономии трудозатрат бухгалтера организации при расчете суммы налога, так как необходимые данные содержатся в Отчете о прибылях и убытках (форма №2) и Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (форма № 5).

Для оценки влияния различных факторов на величину НДС, подлежащего уплате в бюджет, с помощью рассматриваемых методик исчисления, рассчитаем и сравним изменения суммы налога, уплаченного ООО «ВЕТК» в 2010 году. При этом в качестве базы для сравнения выступает 2009 год. Полученные в ходе расчета данные представим в виде таблицы 1.

Таблица 1 - Факторный анализ методик исчисления НДС

(в сопоставимых ценах)

| Методика исчисления | Сумма НДС ₂₀₀₇ | Изменение суммы НДС за счет изменения объема заработной платы, $\Delta НДС_{ЗП}$ | Изменение суммы НДС за счет изменения объема прибыли, $\Delta НДС_{П}$ | Изменение суммы НДС за счет изменения объема выручки, $\Delta НДС_{В}$ | Изменение суммы НДС за счет изменения объема затрат, $\Delta НДС_{З}$ | Изменение суммы НДС за счет изменения расходов на приобретение товаров (работ, услуг), $\Delta НДС_{Пок}$ | Общий прирост суммы налога, $\Delta НДС_{общ}$ |
|---|---------------------------|--|--|--|---|---|--|
| 1. Прямой аддитивный метод $\sum НДС = Ст * (ЗП + П)$ | 93 240 | 10 881 | 64 383 | - | - | - | 75 264 |
| 2. Косвенный аддитивный метод $\sum НДС = Ст * ЗП + Ст * П$ | 93 240 | 10 881 | 64 383 | - | - | - | 75 264 |
| 3. Метод прямого вычисления $\sum НДС = (В - З) * Ст$ | 94 860 | - | - | 2 255 610 | 289 230 | - | 2 544 840 |
| 2. Метод по счетам $\sum НДС = В * Ст + Пок * \frac{Ст}{Ст + 100}$ | 1 078 560 | - | - | 320 970 | - | 628 | 321 598 |

где $\sum НДС$ - сумма налога, подлежащая уплате в бюджет;

$Ст$ - ставка НДС, равная 18%;

$ЗП$ - сумма выплачиваемой заработной платы;

$П$ - прибыль организации;

$В$ - выручка от реализации товаров (работ, услуг);

$З$ - затраты, связанные с производством и реализацией;

$Пок$ - расходы на приобретение товаров (работ, услуг).

Таким образом, наибольший прирост суммы налоговых поступлений в бюджет Российской Федерации в 2010 году по сравнению с 2009 годом произошел за счет изменения выручки организации, которая является основополагающим фактором при расчете НДС по методам прямого и косвенного вычитания. Изменение иных фактов, определяющих

структуру налогооблагаемой базы, оказывает меньшее влияние на величину налога.

Кроме того на основе данных таблицы 1, можно сделать вывод о том, что применение методики прямого вычитания при расчете суммы налога, несмотря на увеличение издержек организации при его уплате, способствует уменьшению размеров налога на прибыль организаций, так как НДС входит в состав затрат, учитываемых при его расчете. Экономия при расчете налоговых издержек организации составит:

$$2\,544\,840 \times 20\% = 508\,968 \text{ рубля.}$$

Данные средства могут быть направлены на развитие организации, увеличение заработной платы работников, улучшение условий труда, инвестирование и другие цели.

Для выбора оптимальной методики расчета НДС оценим достоинства и недостатки каждой из них (табл. 2) [2].

Таблица 2 - Сравнительная характеристика методик расчета НДС

| Наименование методики расчета НДС | Достоинства | Недостатки |
|-----------------------------------|--|--|
| 1. Прямой аддитивный метод | - налоговой базой является величина добавленной стоимости | - использование для расчета добавленной стоимости показателя балансовой прибыли; - включение в состав затрат, формирующих добавленную стоимость, только расходов на оплату труда; - невозможность использования дифференцированных налоговых ставок |
| 2. Косвенный аддитивный метод | аналогично прямому аддитивному методу | аналогично прямому аддитивному методу |
| 3. Метод прямого вычисления | - налоговой базой является величина добавленной стоимости; - при расчете добавленной стоимости в ее состав включаются все затраты на производство и реализацию товаров (работ, услуг); - отсутствие необходимости заполнения счетов-фактур; - снижение налоговых издержек в части уплаты налога на прибыль организаций; - снижение трудоемкости расчета суммы налога | - невозможность использования дифференцированных налоговых ставок; - необходимость разработки новой формы налоговой декларации по НДС |
| 4. Метод косвенного вычисления | - использование дифференцированных ставок налога; - простота расчета налога; - возможность использования действующей формы налоговой декларации | - налоговой базой выступает выручка от реализации товаров (работ, услуг), а так же стоимость приобретенных товаров (работ, услуг); - трудоемкость документального оформления операций, облагаемых НДС; - необходимость подтверждения права использования пониженной налоговой ставки |

Таким образом, оптимальным методом расчета НДС является метод прямого вычисления.

Недостатком данного метода является невозможность применения дифференцированных ставок налога, для устранения которого предлагается осуществлять распределение затрат, связанных с производством и реализацией пропорционально доле дохода, полученного от операций по реализации товаров (работ, услуг), облагаемых по различным ставкам налога, в общем объеме выручки организации.

Так, например в 1 квартале 2011 года выручка ООО «ВЕТК» от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС составила 1 825 000 рублей, затраты организации на производство и реализацию 1 625 000 рублей, выручка от оказания экспортируемых услуг

72 206 рублей. Тогда доля затрат, относимых на оказание ООО «ВЕТК» услуг по экспорту, ($DZ_{экспорт}$) составляет:

$$DZ_{экспорт} = 72\,206 / 1\,825\,000 \times 100\% = 3,96\%.$$

Следовательно, размер налоговой базы для исчисления суммы налога по операции реализации услуг, облагаемых по ставке 0%, ($НБ_{0\%}$) составит:

$$НБ_{0\%} = 72\,206 - 1\,625\,000 \times 4,44\% = 8\,831 \text{ рубля.}$$

Таким образом, из четырех рассмотренных методов расчета НДС, наиболее экономически обоснованным является метод прямого вычисления. С его помощью налоговые обязательства по налогу могут рассчитываться ежеквартально, что способствует соблюдению установленного законодательством о налогах и сборах налогового периода. Расчет налога производится на основании информации содержащейся в Отчете о прибылях и убытках и Приложении к бухгалтерскому балансу, а так же информации по счету 90 «Продажи» субсчет «Выручка» в разрезе субконто «Реализация товаров, облагаемых НДС по ставке 18%», «Реализация товаров, облагаемых НДС по ставке 10%», «Экспорт».

При формировании налоговой базы и исчислении суммы налога для оптимизации трудозатрат и повышения эффективности и достоверности результатов расчета предлагается воспользоваться учетным документом «Журнал – расчет налога на добавленную стоимость», не являющимся бланком строгой отчетности, относящимся к внутренним документам организации, форма которого должна быть закреплена в Приказе об учетной политике. Структура документа представляет собой таблицу, которая содержит информацию о наименовании контрагентов организации, виде осуществляемых операций, а также сумму налога к уплате в бюджет. Заполним таблицу на основании информации о деятельности ООО «ВЕТК» (табл. 3).

Таблица 3 – Журнал – расчет налога на добавленную стоимость

| Дата | Наименование организации | Операции реализации, облагаемые по ставке 18%, в руб. | Операции реализации, облагаемые по ставке 10%, в руб. | Операции реализации, облагаемые по ставке 0%, в руб. |
|----------|--------------------------|---|---|--|
| 21.01.11 | ЗАО «Комкорд» | | | 72 206 |
| 21.03.11 | ООО «ТД Стальимпэкс» | 14 725 | | |
| | ИТОГО | 14 725 | | 72 206 |
| | Доля затрат, в % | 0,81 | | 3,96 |
| | Налоговая база, в руб. | 1562,5 | | 8831 |
| | Сумма НДС, в руб. | 281 | | 0 |
| | | НДС к уплате в бюджет, в руб. | | 281 |

Журнал – расчет позволит не только ускорить расчет суммы НДС по окончании соответствующего налогового периода, а также повысить его достоверность. Кроме того данный документ упростит процедуру заполнения налоговой декларации по НДС.

Таким образом, на основе проведенного в данном пункте анализа можно сделать вывод о том, что одним из эффективных направлений совершенствования действующей методики исчисления НДС является расчет его суммы методом прямого вычисления, так как:

- 1) он соответствует сущности исследуемого налога;
- 2) повышается эффективность работы бухгалтера и снижается риск возникновения ошибок при исчислении налога;
- 3) упрощается процедура документального оформления облагаемых операций;
- 4) предложенный способ распределения затрат, учитываемых при исчислении показателя добавленной стоимости, позволит применять дифференцированные ставки налога.

Следовательно, применение данного метода направлено на снижение издержки организации на уплату налога на прибыль. Кроме того со стороны налоговых органов

повысится эффективность контрольных мероприятий за счет сокращения времени проверки документов, а также использования организацией – налогоплательщиком формы «Журнал – расчет налога на добавленную стоимость», которая не только упростит процедуру контроля, но и снизит трудозатраты бухгалтера при расчете НДС, подлежащего уплате в бюджет.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Беликова, Т.Н. Все об НДС 2-е изд. [Текст] / Т.Н. Беликова. – СПб.: Питер, 2007. – 144 с.
2. Сидорова, Н.И. Специфика и функции НДС [Текст] / Н.И. Сидорова // Финансы, 2008. - №2. – С. 29 – 35.

Потапова Наталья Анатольевна

ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК»

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

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 29

Тел.: (4862) 41-98-05

E-mail: orelbuin@yahoo.com

N.A. POTAPOVA

RESEARCH AND RECOMMENDATIONS FOR IMPROVING THE MECHANISM OF CALCULATION VALUE ADDED TAX

In article the author gives offers on perfection of a technique of calculation of the tax to the added cost, operating now in the Russian Federation.

Keywords: *the value-added tax, a technique, the calculation mechanism, a method of indirect subtraction, a direct method*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Belikova, T.N. Vse ob NDS 2-e izd. [Tekst] / T.N. Belikova. – SPb.: Piter, 2007. – 144 s.
2. Sidorova, N.I. Specifika i funkcii NDS [Tekst] / N.I. Sidorova // Finansy, 2008. - №2. – S. 29 – 35.

Potapova Natal'ya Anatol'evna

State University-ESPC

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

302020, Orel, Naugorskoe highway, 29

Numb.: (4862) 41-98-05

E-mail: orelbuin@yahoo.com

НАЛОГОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СТРАНЫ И РЕГИОНОВ: ЕГО МЕСТО И РОЛЬ В СИСТЕМЕ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

В статье показана взаимосвязь налогового менеджмента и налогового потенциала. Дано определение сущности налогового потенциала. Он представлен как инструмент налогового регулирования, приведены факторы, влияющие на определение налогового потенциала.

Ключевые слова: *налоговый менеджмент, налоговый потенциал, налоговый потенциал региона, факторы налогового потенциала.*

В условиях посткризисного экономического развития особое значение приобретает грамотный государственный налоговый менеджмент, базирующийся на четкой государственной налоговой стратегии. При этом одной из функций государства по-прежнему остается поддержание стабильного роста налоговых поступлений, однако, обеспечение достаточного объема доходов бюджета становится уже не только залогом финансового благополучия страны, ее обороноспособности, но и основой для реализации и финансирования новых социальных программ и системы мер, направленных на повышение уровня налоговой культуры и правосознания граждан. Вместе с тем, в современных условиях ощущается необходимость в дальнейшей теоретико-методологической проработке проблем государственного налогового менеджмента в оптимизации налогового потенциала в целях обеспечения проводимой инновационной модернизации российской экономики.

Наиболее значимый вклад в исследовании проблем формирования государственного налогового менеджмента и налогового потенциала, изучение его специфики в условиях национальной экономики внесли такие российские ученые как: Барулин С.В., Ивантер В.В., Ксенофонтов М.Ю., Кувалин Д.Б., Федоренко Н.П. Черник Д.Г. и др.

Несмотря на значительное число публикаций в экономической литературе, определение сущности налогового потенциала относится к числу наименее разработанных вопросов в отечественной финансовой науке: нет единства, прежде всего, в трактовке отдельных терминов, понятийных категорий. Кроме того налоговый потенциал не всегда рассматривается как финансовая категория, не в полной мере раскрываются вопросы его взаимосвязей с другими финансовыми категориями [4].

Традиционно цель оценки налогового потенциала - более справедливое распределение налогов и увеличение их отдачи. Примеры оценки налогового потенциала были уже в Римском государстве (14 г. н.э.), для этого проводилась оценка земельных угодий, составлялись кадастры по каждому городу, содержавшие данные о землевладельцах, производилась перепись населения и т.д.

В России в начале XVII в., с окончанием «смутного времени», объективно возникла потребность устройства хозяйственной жизни и удовлетворения финансовых нужд государства. Поэтому на Земском соборе в 1619 г. было принято постановление, в силу которого, в 1620-х годах была проведена «общая перепись тяглого населения в государстве с целью привести в известность и устроить его податные силы». Это была первая попытка определения налогового потенциала в Московском государстве XVII в [3].

Для составления по областям точных описаний городов, уездов с их населением, церквями, лавками, дворами и категориями землевладения (или «писцовых книг», служивших основанием для податного земельного обложения) и распределения податей сообразно с имуществом жителей во все города посылались писцы и дозорщики (подьячие), которые должны были объехать порученные им уезды, описать города и все селения, установить число плательщиков и количество обрабатываемой ими земли, определить прибыль или убыль возделанной земли, подлежащей обложению. Эти данные заносили в

«дозорные» и «переписные книги», представлявшие собой далекий прообраз «налогового паспорта региона» наших дней.

Налоговый потенциал современной России существенно отличается составом налогов, налогооблагаемых баз, способом сбора и обработки информации и методами оценки.

Следует отметить, что при оценке налогового потенциала необходимо учитывать его тесную взаимосвязь с налоговым бременем.

Это продиктовано двойственной природой оценки налогового потенциала.

С одной стороны, она направлена на определение объема финансовых ресурсов, которые могут трансформироваться в поток налоговых платежей, а с другой стороны, она предполагает выявление предельно допустимой налоговой нагрузки для субъектов налоговых отношений, локализованных на данной территории. Другими словами, налоговый потенциал, так или иначе корреспондирует с налоговым бременем [2].

Для оценки налогового потенциала субъектов Федерации используется показатель соотношения размеров налогового потенциала с ВРП (валовым региональным продуктом), отражающим определенную дифференциацию налоговой обремененности ВРП по регионам.

Планирование налоговых поступлений в регионе представляет собой комплекс мер по определению объемов, структуры и этапов мобилизации налоговых изъятий в региональный бюджет в соответствии с программами экономического, политического и социального развития региона.

В качестве экономической основы разработки планов налоговых поступлений рассматривается налоговый потенциал региона, под которым понимается возможный объем налоговых поступлений за определенный период (финансовый год) с учетом наличных ресурсов, тенденций экономического развития региона, проводимой налоговой политики в регионе, возможностей механизма налоговых изъятий и динамики теневой экономики.

Как инструмент налогового регулирования налоговый потенциал используется для решения следующих задач:

- корректировка пропорций расширенного воспроизводства; оптимизация уровня налоговой нагрузки на экономику;
- оценка степени эффективности существующих и планируемых к введению налогов;
- определение состава и структуры системы налогообложения;
- разработка направлений налоговой политики.

В широком смысле налоговый потенциал - это совокупный объем налогооблагаемых ресурсов территории с учетом макроэкономических показателей развития региона, собираемости налогов и сборов, средних транзакционных налоговых издержек. Это та часть доходов территории, которая изымается посредством налогов в бюджет в соответствии с действующим налоговым законодательством.

Понятие «налоговый потенциал региона» используют для определения размера мобилизации потенциально возможных доходов в соответствующие бюджеты и межбюджетного (финансового) выравнивания по регионам.

В узком смысле «налоговый потенциал региона» представляет максимально возможную сумму поступлений налогов и сборов, исчисленных в условиях действующего законодательства.

Налоговый потенциал следует различать по ряду критериев:

- по уровням бюджетной и налоговой системы: налоговый потенциал страны, налоговый потенциал субъекта Федерации (региональный налоговый потенциал), налоговый потенциал муниципального образования;
- по отраслям экономики, видам экономической деятельности: налоговый потенциал нефтяного, газового секторов экономики, налоговый потенциал обрабатывающих производств, налоговый потенциал финансового сектора экономики и др.;

- по группам налогов: налоговый потенциал федеральных, региональных, местных налогов, налоговый потенциал специальных налоговых режимов;
- по видам налогов: налоговый потенциал по налогу на прибыль, НДС, НДС, НДС, налогу на имущество и др.;
- по видам субъектов хозяйствования: налоговый потенциал крупнейших налогоплательщиков; налоговый потенциал субъектов малого предпринимательства; налоговый потенциал организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения и др.;
- по временному горизонту: текущий и перспективный (стратегический) налоговый потенциал;
- по объему: фактический и оптимальный налоговый потенциал.

Фактический налоговый потенциал - это возможный объем налоговых поступлений за определенный период (финансовый год) при заданных условиях (качественных характеристиках) экономики, налогового законодательства, уровня налоговой культуры.

Оптимальный налоговый потенциал - это потенциал с учетом эффективных налоговых усилий, предусматривающих оптимальное соотношение темпов экономического роста и выполнения социальных программ.

В целях прогнозирования налоговых доходов и налоговых поступлений используется понятие «налоговый потенциал» в узком смысле как экономический показатель - максимально возможная сумма мобилизации налоговых доходов в бюджетную систему [1].

Рассмотрим факторы, определяющие уровень налогового потенциала.

На формирование структуры налогового потенциала страны оказывает влияние комплекс факторов, примерный состав которых можно представить следующим образом.

Экономические факторы.

К внутренним факторам относятся: налоговая политика, уровень развития экономики, деловой активности, отраслевая структура экономики, инвестиционный климат, уровень занятости населения, уровень инфляции и др. К внешним факторам следует отнести: объем внешнеэкономической деятельности России - объем экспорта (импорта) и их товарную структуру, уровень цен на мировых товарных рынках и др.

Факторы налогового администрирования:

- эффективность налогового контроля (количество проверок, выявивших недоимки/общее количество проверок, средняя сумма доначислений недоимки);
- уровень профессиональной подготовки работников налоговых органов (наличие специального образования, повышение квалификации);
- уровень методического обеспечения администрирования.

Правовые факторы: налоговое, бюджетное законодательство, вносимые в них изменения.

Налоговое законодательство определяет механизм исчисления налогов и сборов, его элементы.

Бюджетное законодательство регулирует распределение налоговых отчислений по уровням бюджетной системы.

Социальные факторы:

- уровень социальной ответственности налогоплательщика;
- состояние налоговой культуры.

Каждая из перечисленных групп факторов и прочие факторы оказывают различное влияние, иногда разнонаправленное, на налоговый потенциал. Это обстоятельство следует учитывать при количественной оценке [1].

Особую сложность при оценке налогового потенциала представляет влияние такого фактора, как налоговая политика, «представляющая собой систему правовых норм и организационно-экономических мероприятий регулирующего характера, принятых и осуществляемых органами государственной власти (на федеральном и региональном уровнях) и органами местного самоуправления в сфере налоговых отношений с

организациями и налоговыми органами» [5].

Экономические факторы, учитываемые при прогнозировании налогового потенциала, находят проявление в конкретных экономических показателях:

- тенденциях развития экономики региона по видам экономической деятельности (например, среднегодовые темпы роста производства);
- динамике уровня использования основных фондов предприятия;
- изменении численности занятого в экономике населения;
- среднедушевом показателе валового регионального продукта;
- среднегодовом уровне дохода населения и др.

Проблема определения налогового потенциала территорий напрямую связана с их производственным потенциалом, т.е. с результатами производственной деятельности хозяйствующих субъектов.

Аналитическую работу по определению эффективности деятельности хозяйствующих субъектов целесообразнее начинать с оценки их финансового состояния. Определение налогового потенциала в общем виде может основываться на системе показателей, позволяющих оценить налоговую базу, уровень налоговой нагрузки в разрезе отдельных видов налогов и выявить определенную тенденцию для анализа влияния отдельных факторов на налоговые характеристики муниципальных образований.

Таким образом, налоговый потенциал - это изъятие максимально возможной доли национального дохода для наиболее полного удовлетворения общественных потребностей. От налогового потенциала зависят качество и количество услуг, предоставляемых государством своим членам.

В Правительстве считают, что потенциал снижения налогов уже исчерпан. Поэтому сегодня речь идет о том, чтобы точно или отдельными стимулами, налоговыми льготами поддерживать те виды деятельности, которые должны обеспечить модернизацию и инновационный процесс в России.

При формировании и оценке налогового потенциала целесообразно учитывать возможность трактовать это понятие в широком и узком смысле слова.

В широком смысле «налоговый потенциал» - это совокупный объем налогооблагаемых ресурсов территории.

В более узком, практическом, смысле «налоговый потенциал» представляет собой максимально возможную сумму поступлений налогов и сборов, исчисленных в условиях действующего законодательства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Архипцева, Л.М. Налоговый потенциал: теоретические и практические аспекты использования в планировании налоговых поступлений [Текст] / Л.М. Архипцева // Налоги и налогообложение, 2008. - № 7.
2. Кузьменко, В.В. Институциональный подход к исследованию налогового потенциала и налогового бремени [Текст] / В.В. Кузьменко, Е.А. Ефимец // Сборник научных трудов СевКавГТУ. Серия «Экономика», 2005. - № 1.
3. Мельник, А.Д. Налоговый потенциал в зеркале русской истории [Текст] / А.Д. Мельник // Налоговый вестник, 2000. - № 3.
4. Суглобов, А.Е. Экономическое содержание налогового потенциала в современных моделях экономического развития [Текст] / А.Е. Суглобов, Д.Н. Слободчиков // Налоги и налогообложение, 2009. - № 7
5. Экономический словарь [Текст] / Под ред. А.И. Архипова. - М.: ПБОЮЛ М.А. Захаров, 2001.

Скакунова Алеся Анатольевна

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

Аспирант

г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, д. 70

Тел.: 8-904-348-76-75, (8863) 255-95-49

E-mail: elis-bagira@list.ru

A.A. SKAKUNOVA

TAX CAPACITY OF THE COUNTRY AND REGION: ITS ROLE AND PLACE IN A SYSTEM OF TAX REGULATIONS

The article shows the relationship of tax management and tax potential. Definition of essence of tax potential is made, the tax potential is presented as the tool of tax regulation, the factors influencing definition of tax potential are resulted.

Keywords: *tax management, tax potential, tax potential of region, factors of tax potential.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Arhipceva, L.M. Nalogovyj potencial: teoreticheskie i prakticheskie aspekty ispol'zovanija v planirovanii nalogovyh postuplenij [Tekst] / L.M. Arhipceva // Nalogi i nalogooblozhenie, 2008. - № 7.
2. Kuz'menko, V.V. Institucional'nyj podhod k issledovaniju nalogovogo potenciala i nalogovogo bremeni [Tekst] / V.V. Kuz'menko, E.A. Efimec // Sbornik nauchnyh trudov SevKavGTU. Serija «Jekonomika», 2005. - № 1.
3. Mel'nik, A.D. Nalogovyj potencial v zerkale russkoj istorii [Tekst] / A.D. Mel'nik // Nalogovyj vestnik, 2000. - № 3.
4. Suglobov, A.E. Jekonomicheskoe sodержanie nalogovogo potenciala v sovremennyh modeljah jekonomicheskogo razvitija [Tekst] / A.E. Suglobov, D.N. Slobodchikov // Nalogi i nalogooblozhenie, 2009. - № 7
5. Jekonomicheskij slovar' [Tekst] / Pod red. A.I. Arhipova. - M.: PBOJuL M.A. Zaharov, 2001.

Skakunova Alesya Anatol'evna

Russian Academy of National Economy and the Public Service under the President of the Russian Federation

Postgraduate student

344002, Rostov-on-Don, str. Pushkin, 70

Numb.: 8-904-348-76-75 (8863) 255-95-49

E-mail: elis-bagira@list.ru

НАУЧНОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ **И УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

УДК 311

Г.В. ГЕВОРКЯН

МОДЕРНИЗАЦИЯ РОССИЙСКОЙ СТАТИСТИКИ: СОЗДАНИЕ СОВРЕМЕННОЙ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Автором выделены главные проблемы оценки макроэкономической системы российскими органами статистики, сформированы направления модернизации статистики. Определено, что модернизация статистики в части современной оценки результатов экономической деятельности, должна состоять из двух этапов. Представлена авторская схема модернизации регулярных расчётов результатов экономической деятельности по доходам.

***Ключевые слова:** статистика, модернизация, оценка, макроэкономическая система, результаты экономической деятельности.*

Создание современной оценки результатов экономической деятельности (СОРЕД) Российской Федерации базируется на нормативно-правовых актах, созданных в 1992 г. – во время перехода российской статистики на современную, международную систему статистики и учёта [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7]. С момента принятия Государственной программы перехода на международную систему учёта и статистики, в РФ произошел существенный переход от оценки макроэкономической системы по показателям объема продукции и общей стоимости совокупного общественного продукта (СОП), к показателям дохода в оценке валовой добавленной стоимости (ВДС), без повторных счетов и материальных затрат. Главным показателем современной оценки по доходам рыночной экономики является ВВП, который принципиально отличается от СОП социалистической экономики своим прямым назначением - рассчитать доходы в стране.

Этот переход естественен, поскольку произошла и смена приоритетов в РФ: от удовлетворения общества в количестве продукции, к созданию механизмов зарабатывания доходов. В связи с тем, что доходы являются главным экономическим элементом всей системы оценки результатов экономической деятельности РФ, модернизация статистики должна в большей части затрагивать именно этот элемент экономики.

Российская Федерация в новых условиях работает практически 20 лет, и сам незначительный срок новой оценки уже сам по себе проблематичен для реализации новых идей в Российской Федерации. Естественно, недостатки опыта откладывают особый отпечаток в общей оценке макроэкономической системы страны, и именно поэтому, в данной статье ставится задача определения основных проблем реализации новой оценки по доходам и нахождению выхода из этих проблем.

В оценке макроэкономической системы по доходам существует ряд проблем, решение которых позволило бы приблизить общие теоретические достижения в этой области, методологию расчетов и практику применения всей этой системы к оптимальному варианту связи между теорией, методологией и российской практикой. Речь идет об устранении известных противоречий в самой теории и методологии современной оценки результатов экономической деятельности и применительно российской практики.

Первая и главная проблема оценки всей макроэкономической системы заключается в неточностях расчетов показателя ВВП. Эта проблема признана многими специалистами в

области расчетов ВВП и не требует особых доказательств, они очевидны. Речь идет о процентах недобора ВВП, который по разным источникам составляет от 20 (Росстат) до 40 % (МВД) общего объема ВВП Российской Федерации. Недоучёт ненаблюдаемой экономики (ННЭ) искажает измерение важных макроэкономических показателей и приводит к тому, что значительно снижает уровень социальной поддержки населения страны.

Причин ННЭ много, главная из которых - неумение собрать в стране налоги. Однако, по нашему мнению, это неумение напрямую связано с отсутствием расчёта показателя результатов экономической деятельности на муниципальном уровне, в виде ВМП с последующим переходом от общего ВМП к ВРП и далее к ВВП. Решение проблемы ННЭ от части, мы видим в регулярных расчётах ВМП на муниципальном уровне с последующим суммированием полученных результатов и переходом от ВМП к ВРП и далее к ВВП страны.

Наряду с этой проблемой, в макроэкономической системе при оценке результатов экономической деятельности по доходам, существует проблема несовпадения подходов в *теории на макро- и микроуровнях*. Макроэкономические концепции дохода, лежащие в основе исчисления основных показателей СНС, не совпадают с расчётами дохода, которые используются в практике бухгалтерского учета. Дело в том, что положения бухгалтерского учета вообще и в отношении категории доходов в частности, устанавливаются Министерством финансов для определения налогооблагаемого дохода и решения других фискальных задач и рассчитываются как показатель денежных доходов населения за минусом суммы денежных расходов.

Ввиду этого существуют расчеты дохода на макроуровне и на микроуровне, и между ними нет прямой связи в том смысле, что показатели доходов на макроуровне не могут быть получены путем простого суммирования показателей доходов на микроуровне. Наряду с указанными выше проблемами в СОРЕД существуют ещё ряд проблем, которые необходимо устранить с помощью модернизации системы статистики.

Нельзя отрицать и тот факт, что в общей системе расчета присутствуют некоторые методологические несоответствия, которые, в первую очередь, связаны с проблемами расхождений в общих оценках стоимостных объемах. Так, на практике имеются расхождения между объемами произведенных и реализованных товаров, поскольку деньги за нереализованные товары не могут быть использованы ни на зарплату, ни в виде прибыли, и эти объемы только увеличивают остатки на складе готовой продукции. Но, поскольку, эти товары, изготовлены, цена за них вошла в стоимостный объем, но не вошла в объем потребленного продукта. Следовательно, проблем в СОРЕД России достаточное количество и эти проблемы, особенно в части современной оценки результатов экономической деятельности, необходимо решать незамедлительно. Перечисленные выше проблемы современной оценки результатов экономической деятельности (СОРЕД) не дают возможности полноценно использовать имеющийся потенциал СНС и точно определить стоимостной объём ВВП и ВРП в стране. Именно поэтому, необходимо модернизировать статистику вообще и, СОРЕД в частности.

Модернизация - это усовершенствование, улучшение, обновление объекта, приведение его в соответствие с новыми требованиями и нормами, техническими условиями, показателями качества. Т.е. изменение в соответствии с требованиями современности: придание современного характера чему-либо, приспособление к современным взглядам, идеям, потребностям. Модернизация статистики также требует усовершенствования всех элементов статистики от её организации, до регулярных статистических расчётов количественной и качественной оценки всех социально-экономических явлений и процессов общественной жизни.

Направления модернизации статистики затрагивают многие вопросы статистической системы: вопросы организации самой современной статистики в стране и изменении её статуса в новых условиях; совершенствования региональной и муниципальной статистики, особенно муниципальной, поскольку таковой в стране практически нет. Но самые большие проблемы существуют в самой практике регулярных расчетов, связанных с *современной*

оценкой результатов экономической деятельности государства на разных уровнях управления экономикой. Это направление в статистике одно из главных направлений работы российского Росстат.

Методология и практика регулярных расчётов в системе оценок результатов экономической деятельности страны СОРЭД, часть в системе национальных счетов (СНС), часть вне СНС на муниципальном уровне, нуждаются в постоянном совершенствовании. Даже не потому, что они являются, очевидно, несовершенными, а потому, что всякая статистическая методология и практика расчётов должна постоянно совершенствоваться, чтобы соответствовать требованиям времени.

В первую очередь, необходимо достроить СНС до муниципального уровня, вернее муниципальный уровень встроить в СНС.

Модернизации статистики в части современной оценки результатов экономической деятельности, должна состоять из двух этапов.

На первом этапе модернизации, необходимо просто рассчитывать муниципальный продукт (ВМП) в стране и оценивать деятельность муниципальных образований не только по Указу 607, но и по этому показателю, что позволит постоянно оценивать вклад каждого муниципального образования в общие итоги по региону.

Расчёты валового муниципального продукта в настоящее время в РФ, пока что осуществляются в опытном режиме, в отдельных муниципальных образованиях РФ. В Европейском союзе (ЕС) этот показатель рассчитывается уже в 1000 образованиях, подобных нашим муниципалитетам, и он стал единым целым для характеристики экономической деятельности на мезоуровне, т.е. таким же показателем, как ВВП и ВРП.

В ЕС используется специальная номенклатура территориальных единиц, разработанная для целей статистики (Nomenclature of territorial units for statistics - NUTS). Она обеспечивает единый подход к территориальному делению экономической территории Европейского союза и фактически представляет собой территориальную классификацию, используемую в странах Европейского союза для формирования территориальных счетов. NUTS является иерархической классификацией, включающей пять уровней, в том числе три региональных (NUTS 1 -3) и два местных (NUTS 4-5). На практике в странах ЕС уровни территориальных единиц, так или иначе, привязаны к сетке административно-территориального деления. В ЕС входят 77 регионов высшего уровня (NUTS -1), 206 регионов второго уровня (NUTS -2) и более 1000 регионов - третьего уровня (NUTS - 3).

На втором этапе модернизации СОРЭД, необходимо, чтобы общая сумма стоимостного объёма производства и оказанных услуг на федеральном уровне (ВВП РФ) рассчитывалась по общим региональным показателям с федеральными досчётами (как это делается сейчас), но не на основании «Счёта — производства» по Ф - 1 — предприятие, а на основании рассчитанных ранее муниципальных продуктов (ВМП).

Следовательно, общий конечный продукт в РФ, в виде ВВП должен равняться сумме регионального продукта, рассчитанного на основании показателя ВМП муниципального уровня, через региональный продукт. Один показатель должен быть результатом сложения другого показателя и т.п. Региональный продукт является результатом муниципального, а федеральный продукт результатом регионального продукта рассчитанного по муниципальным показателям. Необходимо отметить, что два уровня: федеральный и региональный именно так и связаны между собой в системе национальных счетов, но только региональный в настоящее время не учитывает показателей муниципального уровня, а рассчитывается прямым способом по формам отчётности Ф -1 -предприятие. Можно считать, что в РФ создаются только предпосылки закольцевать всю систему общей оценки результатов экономической деятельности, так как на муниципальном уровне существует проблема этой оценки в виде частичной (не полной) оценки, без показателя конечного продукта в виде ВМП.

После муниципального уровня идёт региональный уровень, на котором также множество проблем в оценке регулярных расчётов в самих расчётах доходов. В силу

особенностей, присущих региональной экономике и ограничений информационного плана, с которыми сталкиваются территориальные органы государственной статистики, система национальных счетов в полном объеме в настоящее время не может быть реализована на региональном уровне. Тем не менее, в РФ видится целесообразным проведение расчетов отдельных обобщающих показателей, методологически основанных на принципах и определениях СНС. Проведение подобных расчетов позволяет оценивать положение и вклады регионов в экономику страны, анализировать региональную структуру отраслевого выпуска, выделять приоритеты регионов при распределении инвестиций.

Но для реализации такого подхода необходима модификация программ обработки налоговой отчетности, собираемой соответствующими ведомствами, а также изменение системы получения информации от предприятий (Ф-1 -П) к налоговым органам. Единство системы национального и регионального счетоводства с добавлением муниципального счетоводства, обусловлено общей экономической системой Российской Федерации. В таблице 1 представлена связь между ВРП и ВВП, такая же связь должна быть и между ВМП и ВРП.

Институциональная структура экономики в РФ претерпела существенные изменения, широкое распространение получило создание корпораций, функционирующих на основе интегрированно - вертикальных и горизонтальных схем.

Таблица 1 - Связь между ВВП и ВРП по РФ

| | 2001 г. | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. |
|---------------------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|-----------|----------|----------|
| ВВП в текущих ценах | 9 045,8 | 10856,5 | 13280,9 | 16960,0 | 21 600,0 | 26 500,0 | 3 1 200,0 | 41 700,0 | 39 100,6 |
| ВРП в текущих ценах | 7 170,0 | 8741,0 | 10742,0 | 13964,0 | 18034,0 | 22 492,0 | 27 963,0 | 33 908,0 | 32 072,0 |
| ВРП в % к ВВП | 79,2 | 80,5 | 80,8 | 82,3 | 83,5 | 84,9 | 89,6 | 81,3 | 82,0 |

Принципы и порядок ведения бухгалтерского учета не позволяют оценить выпуск и затраты на производство территориально обособленных структурных подразделений (ТОСП) (фирма зарегистрирована в данной области, а её структурные подразделения находятся в других областях).

В связи с этим обстоятельством, особенность формирования ВРП области в настоящее время для учёта производства состоит в необходимости получения на региональном уровне данных о выпуске продукции и услуг, учитывая территориальный аспект местных единиц, то есть выпуск товаров и услуг по «хозяйственным» и «чистым» видам экономической деятельности. Следовательно, следует очистить от выпуска ТОСП, расположенных на других территориях, добавить выпуск ТОСП, расположенных на территории данного региона, но относящихся к предприятиям, расположенным на территории других субъектов РФ.

Расчет выпуска по всем институциональным секторам осуществляется посредством составления матриц, характеризующих формирование выпуска рыночными и нерыночными производителями. Подлежащее данной матрицы характеризует виды продукции, которые производят предприятия, сказуемое - отрасли экономики, представляющие собой совокупность предприятий, сгруппированных по основному виду деятельности в классификации ОКВЭД. Каждая строка таблицы 2 отражает, в какой отрасли производятся товары и услуги, сгруппированные по видам экономической деятельности.

Таблица 2 - Выпуск продукции по ОКВЭД

| Коды ОКВЭД | Выпуск институциональной единицы по кодам ОКВЭД | | | | Выпуск продукции |
|--------------------------------------|---|---|--|--|--|
| | Сельское хозяйство (A) | Рыболовство (B) | Обрабатывающие производства (D) | ... | |
| Сельскохозяйственная продукция | P_{11}^{bm} | P_{12}^{bm} | P_{1j}^{bm} | P_{1m}^{bm} | $P_{p1}^{bm} = \sum_{j=1}^m P_{1j}^{bm}$ |
| Продукция рыболовства, рыбоводства | P_{21}^{bm} | P_{22}^{bm} | P_{2j}^{bm} | P_{2m}^{bm} | $P_{p2}^{bm} = \sum_{j=1}^m P_{2j}^{bm}$ |
| Продукция обрабатывающих производств | P_{i1}^{bm} | P_{i2}^{bm} | P_{ij}^{bm} | P_{im}^{bm} | $P_{pi}^{bm} = \sum_{j=1}^m P_{ij}^{bm}$ |
| ... | ... | ... | ... | ... | ... |
| ... | P_{n1}^{bm} | P_{n2}^{bm} | P_{nj}^{bm} | P_{nm}^{bm} | $P_{pn}^{bm} = \sum_{j=1}^m P_{nj}^{bm}$ |
| Выпуск институциональной единицы | $P_{d1}^{bm} = \sum_{j=1}^n P_{i1j}^{bm}$ | $P_{d2}^{bm} = \sum_{j=1}^n P_{i2j}^{bm}$ | $P_{dj}^{bm} = \sum_{i=1}^n P_{ij}^{bm}$ | $P_{dm}^{bm} = \sum_{j=1}^n P_{im}^{bm}$ | $P^{bm} = \sum_{i=1}^n \sum_{j=1}^m P_{ij}^{bm}$ |

Общая схема модернизации регулярных расчётов результатов экономической деятельности по доходам должна иметь следующий вид (рис. 1).



Рисунок 1 - Общая схема модернизации регулярных расчётов результатов экономической деятельности по доходам

Поскольку ВРП в настоящее время рассчитывается напрямую по Ф - 1 - П, на основании отчётов предприятий и организаций, из-за сложностей в ТОСП (территориально - обособленных структурных подразделений) происходят большие недоборы стоимостных объёмов производства и услуг. Это те потери, которые несёт ВВП в объёме 20-40%. Этот недостаток можно ликвидировать с помощью расчётов муниципальных продуктов (ВМП) по данным налоговых организаций. То есть необходимо сначала на уровне муниципалитетов разобраться с ТОСП, а уже потом рассчитывать общий ВРП.

Итоги исследования позволяют сделать основной вывод: модернизация статистики в части регулярных расчётов результатов экономической деятельности РФ - СОРЭД должна производиться регулярно по всем направлениям оценки, особенно при подведении итогов общих стоимостных объёмов произведённого продукта и оказанных услуг по доходам в стране. Только с расчётами ВМП на муниципальном уровне появится возможность оценивать деятельность муниципалитетов и определять значимость каждого муниципалитета, в общем итоге по региону.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Государственная программа перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
2. Постановление Верховного Совета Российской Федерации № 3708-1 от 23 октября 1992 г. [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
3. Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного совета РФ, 19 ноября 1992 года № 46 [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
4. Указ Президента РФ № 607 от 28 апреля 2008 года «Об оценке эффективности деятельности органов местного самоуправления городских округов и муниципальных районов» [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
5. «Собрание законодательств РФ» 05 мая 2008 года № 18 [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
6. Указ Президента № 825 РФ 28 июня 2007 года «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации» [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
7. «Собрание законодательств РФ» 06 октября 2007 года № 40 ст. 3822, «Парламентская газета» № 186 08 октября 2007 года [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>

Геворкян Гарри Викторович

Южно-Российский институт - филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Аспирант

г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, д. 70

Тел.: (863) 240-27-23

E-mail: rektor@skags.ru

G.V. GEVORKYAN

MODERNIZATION OF RUSSIAN STATISTICS: CREATION OF MODERN ASSESSMENT OF THE RUSSIAN ECONOMIC ACTIVITIES FEDERATION

The author has identified the main problems of assessing the macroeconomic system by Russian statistical bodies, formed by the direction of modernization of the statistics. It was determined that the modernization of statistics in the assessment of current economic performance must consist of two phases. Author presented the scheme of modernization of regular payment of economic performance in revenue.

Keywords: *statistics, modernization, evaluation, macro-economic system, economic performance.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Gosudarstvennaja programma perehoda Rossijskoj Federacii na prinjatuju v mezhdunarodnoj praktike sistemu ucheta i statistiki v sootvetstvii s trebovanijami razvitija rynochnoj jekonomiki [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
2. Postanovlenie Verhovnogo Soveta Rossijskoj Federacii № 3708-1 ot 23 oktjabrja 1992 g. [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
3. Vedomosti S#ezda narodnyh deputatov i Verhovnogo soveta RF, 19 nojabrja 1992 goda № 46 [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
4. Ukaz Prezidenta RF № 607 ot 28 aprelja 2008 goda «Ob ocenke jeffektivnosti dejatel'nosti organov mestnogo samoupravlenija gorodskih okrugov i municipal'nyh rajonov» [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
5. «Sobranie zakonodatel'stv RF» 05 maja 2008 goda № 18 [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
6. Ukaz Prezidenta № 825 RF 28 ijunja 2007 goda «Ob ocenke jeffektivnosti dejatel'nosti organov ispolnitel'noj vlasti sub#ektov Rossijskoj Federacii» [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>
7. «Sobranie zakonodatel'stv RF» 06 oktjabrja 2007 goda № 40 st. 3822, «Parlamentskaja gazeta» № 186 08 oktjabrja 2007 goda [Jelektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.garant.of.ru>

Gevorkyan Garri Viktorovich

South-Russian Institute - a branch of the federal government budget Institution of Higher Professional Education «Russian Academy of National Economy and the Public Service under the President of the Russian Federation»

Postgraduate student

344002, Rostov-on-Don, str. Pushkin, 70

Numb.: (863) 240-27-23

E-mail: rektor@skags.ru

Т.В. ПОНОМАРЕВА

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Оценка финансового состояния организации важна для контроля и принятия управленческих решений внутри компании, а для кредитных учреждений – в целях определения прибыльности и платежеспособности общества. В настоящее время процедура оценки финансового состояния большинства организаций основывается на утвержденных методологических рекомендациях. Однако, на наш взгляд, рекомендуемые к расчету показатели не имеют надлежащего теоретического обоснования и нуждаются в тщательном осмыслении и доработке с целью осуществления научно аргументированного подхода к оценке.

Ключевые слова: оценка финансового состояния, финансовая устойчивость, платежеспособность, коэффициент.

Проведение комплексного анализа деятельности организаций, и в частности оценку их финансового состояния предполагается осуществлять на основе «Методологических рекомендаций по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденных Госкомстатом России (в настоящее время – Росстат) 28 ноября 2002 г. [1]. Преобладающая часть показателей прошла апробацию в Росстате при подготовке статистических и аналитических материалов, и поэтому такая система используется многими организациями. Однако изучение содержания данных рекомендаций показало, что существует необходимость в тщательном осмыслении и изменении подхода к оценке финансового состояния организации.

В рекомендациях предполагается, что показатели будут рассчитываться на основе отчетности по состоянию на момент, однако нами предлагается выполнять расчеты за период, прибегая к средним размерам показателей. Это обусловлено тем, что оценка финансового состояния за период дает обобщенную типичную характеристику по сравнению с оценкой на момент, которая отражает частное состояние организации на конкретный момент составления финансовой отчетности [2].

В методологических рекомендациях выделяется ряд показателей, используемых для анализа платежеспособности и финансовой устойчивости организации. С одной стороны, определена единая система показателей, по которым можно судить о финансовой устойчивости, а также о платежеспособности, а, с другой стороны, выходит, что это разные понятия, однако не обосновывается их различие. По мнению Витченко М.Н., финансовая устойчивость характеризует состояние организации с позиции долгосрочной перспективы, а платежеспособность – с позиции краткосрочной перспективы [3].

В словарях русского языка в толковании данных понятий отсутствует упоминание временного фактора: «устойчивый» определяется как не подверженный колебаниям, постоянный, стойкий, твердый. А понятие «платежеспособный» - как способный, имеющий возможность платить, осуществлять платежи [4].

В «Большом экономическом словаре» платежеспособность рассматривается как способность государства, юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Устойчивое предприятие в соответствии с тем же литературным источником – то, у которого выручка от продажи или использования активов является достаточной для покрытия всех его обязательств [5]. Из толкования сущности данных понятий выходит, что платежеспособность, и финансовая устойчивость свидетельствуют о способности организации выполнять свои обязательства в полном объеме в установленные сроки. Тогда возникает вопрос о целесообразности разделения этих понятий ввиду их схожести.

В методологических рекомендациях говорится, что коэффициент соотношения

заемных и собственных средств «характеризует обеспеченность заемных средств собственными средствами, т.е. гарантию возврата долга». Получается, что, если это соотношение больше 1, то собственных средств у организации больше, чем заемных, и, следовательно, все обязательства будут погашены. Если же соотношение меньше 1, то можно говорить об отсутствии каких-либо гарантий возврата долга.

Однако, скорее, имеет смысл говорить о возможности организации вернуть долг, чем о какой-либо гарантии ввиду того, что наличие необходимого количества денежных средств еще не свидетельствует об обязательном направлении их на погашение долговых обязательств. Возникают некоторые сомнения относительно рекомендуемого значения данного показателя (100% и меньше) в связи с тем, что ничтожно малая величина может свидетельствовать о неразвитом сотрудничестве организации с кредитно-финансовыми структурами, о нежелании банков предоставлять кредиты недобросовестным заемщикам.

Показатель, который в методологических рекомендациях называется коэффициентом автономии, Ковалев В.В. именуется коэффициентом концентрации собственного капитала [6], а Витченко М.Н. – коэффициентом концентрации собственного капитала или финансовой независимости [3]. Оба автора отмечают, что данный коэффициент определяет долю владельцев организации в общей сумме средств, авансированных в ее деятельность. По нашему мнению, этот показатель корректнее было бы назвать так - удельный вес собственного капитала в составе финансов организации.

Отметим, что возникают сомнения относительно рекомендуемого значения коэффициента автономии (50%). Прежде всего, ситуация, когда размер заемного капитала приравнен к размеру собственного капитала является труднореализуемой на практике, а отклонение в ту или иную сторону будет расцениваться как негативное явление. Так, например, в рекомендациях отмечается, что более быстрый рост заемных средств по сравнению с собственными средствами увеличивает вероятность потери контроля над своими активами. По нашему мнению, организация должна стремиться к тому, чтобы у нее было достаточно собственных средств и не было необходимости привлекать заемный капитал.

Для железнодорожного транспорта характерны весьма низкие значения коэффициента маневренности, что является следствием вложения значительной доли капитала в основные средства и нематериальные активы. Выходит, что рекомендуемое значение 50-60% ничем не обосновано, не учитывает специфику деятельности организации. Так возникает необходимость говорить об определенных рекомендациях только относительно конкретных отраслей экономики. Здесь согласимся с Витченко М.Н., который пишет, что в данном случае нормативного значения не существует, размер показателя определяется его спецификой [3].

Изучение порядка расчета показателя «долг к капитализации» позволило сделать вывод, что его содержание не соответствует названию: в формуле в качестве долга фигурируют лишь долгосрочные обязательства, - получается, что краткосрочные обязательства уже не входят в понятие «долг». В словаре это понятие толкуется как взятые займы (деньги) [4], но о сроках обязательства речи не идет. Кроме этого, судя по названию «долг к капитализации» и формуле, по которой считают показатель, долгосрочные обязательства приравнивают к источникам собственных средств, несмотря на то, что эти займы предполагается возвращать, пусть и через продолжительный промежуток времени. Вообще, данный показатель выглядит нерациональным, учитывая, что долгосрочные обязательства выступают в качестве долга и как источники, приравненные к источникам собственных средств.

Витченко М.Н. предлагает рассчитывать коэффициент структуры долгосрочных вложений, позволяющий установить долю долгосрочных пассивов в общей сумме заемных средств:

$$K_{\text{сдв}} = \text{Долгосрочные пассивы} / \text{Заёмные средства} [3].$$

На наш взгляд, название данного показателя является нелогичным: более корректно его именовать удельным весом долгосрочных обязательств (займов и облигаций) в составе

заемных средств организации.

Следующий показатель, коэффициент финансовой стабильности, характеризует долю источников финансирования, используемых организацией длительное время. Рекомендуемое значение (50-60%) выглядит нерациональным, получается, что превышение 60%, когда собственный и долгосрочный заемный капитал будут составлять основную часть от финансов организации, расценивается как негативная тенденция, отклонение. А, по нашему мнению, как раз, наоборот, чем выше будет данный показатель, тем лучше.

Далее в методологических рекомендациях приводятся коэффициенты ликвидности, первым среди которых является коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{\text{абс.л.}} = (\text{денежные ср-ва, краткосрочные финансовые вложения}) / \text{краткосрочные обязательства} \times 100.$$

Вызывает сомнение рекомендуемое значение 20%. Витченко М.Н. по данному коэффициенту утверждает, что нормального значения не существует, а расчетно-аналитическое составляет от 0,05 до 0,1. Так возникает закономерный вопрос: насколько целесообразен расчет показателя при отсутствии его нормального значения? Кроме этого, отличие от вычислений, утвержденных Росстатом, состоит в том, что Витченко М.Н. при расчете коэффициента абсолютной ликвидности не учитывает краткосрочные финансовые вложения, хотя, на наш взгляд, это было бы рационально [3].

Показатель, который Витченко М.Н. и многие другие авторы называют коэффициентом быстрой (мгновенной) ликвидности, в методологических рекомендациях обозначен просто коэффициентом ликвидности. Используемая формула расчета аналогична предыдущему показателю, за исключением числителя, к которому прибавляется краткосрочная дебиторская задолженность. Витченко М.Н. при вычислениях учитывает всю дебиторскую задолженность. Здесь можно усомниться, что дебиторская задолженность будет погашена в срок, а также, что она пойдет на выплату обязательств даже в случае ее своевременного погашения. Существуют различия в рекомендуемых значениях: методологические рекомендации – 80%-100%, Витченко М.Н. – 100% и выше. Автор учебника небезосновательно подчеркивает, что рост данного показателя может быть связан с неоправданной дебиторской задолженностью, а это является негативной тенденцией, поэтому, на наш взгляд, не стоило бы рекомендовать значения выше 100% [3].

Рекомендуемое значение, утвержденное Госкомстатом России, для коэффициента текущей ликвидности составляет 200%. По мнению Витченко М.Н., если коэффициент текущей ликвидности меньше единицы, то это означает, что организация не может погасить все свои долговые обязательства. Согласимся с автором учебника, что значение этого показателя в интервале от единицы до двух может существенно отличаться по отраслям и видам деятельности, и это надо учитывать при сопоставлении коэффициентов [3].

Нами раскрыты только некоторые разночтения в содержании и названии показателей, характеризующих финансовое состояние организации, но уже на рассмотренных примерах, очевидно, что не все утвержденные методологические рекомендации отвечают требованиям рациональности и точности. Отсутствие надлежащего научного обоснования является главным недостатком рассмотренного подхода, ввиду чего он не имеет отношения к стремлению получить объективную характеристику. Решение поставленного вопроса представляется актуальной задачей для дальнейшего исследования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденные Госкомстатом России от 28 ноября 2002 г. портал [Электронный ресурс] / Режим доступа URL: Internet resource: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/finance/index.html>
2. Вовк, А.А. Основы общей теории статистики: учебник для ВУЗов ж.-д. транспорта [Текст] / А.А. Вовк. – М.: Маршрут, 2006.
3. Витченко, М.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий железнодорожного транспорта: учебник для техникумов и колледжей железнодорожного транспорта [Текст] / М.Н. Витченко. - М.: Маршрут, 2003.

4. Ожегов, С.И. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений/Российская академия наук. Институт русского языка им. В.В. Виноградова. – 4-е изд., дополненное [Текст] / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. – М.: Азбуковник, 1997.

5. Азрилиян, А.Н. Большой экономический словарь [Текст] / /Под ред. А.Н.Азрилияна. – М.:Фонд «Правовая культура», 1994.

6. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры [Текст] / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2002.

Пономарева Татьяна Викторовна

Московский государственный университет путей сообщения (МИИТ)

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

T. V. PONOMAREVA

THE PROBLEMS OF AN ORGANIZATION'S FINANCIAL RATING

Financial rating of an organization is important for controlling and making decisions inside a company, and with regard to credit institutions, for the purpose of identification of a company's profitability and paying capacity. In most organizations today the procedure of financial rating is based on affirmed methodological recommendations. But in our opinion the advisable indicators do not have the appropriate theoretical justification and require careful comprehension and improvement for the purpose of implementation of scientifically substantiated approach to the assessment.

Keywords: *financial rating, business solvency, paying capacity, coefficient.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Metodologicheskie rekomendacii po provedeniju analiza finansovo-hozhajstvennoj dejatel'nosti organizacij, utverzhdennye Goskomstatom Rossii ot 28 nojabrja 2002 g. portal [Elektronnyj resurs] / Rezhim dostupa URL: Internet resource: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/finance/index.html>

2. Vovk, A.A. Osnovy obwej teorii statistiki: uchebnik dlja VUZov zh.-d. transporta [Tekst] / A.A. Vovk. – М.: Marshrut, 2006.

3. Vitchenko, M.N. Analiz finansovo-hozhajstvennoj dejatel'nosti predpriyatij zheleznodorozhnogo transporta: uchebnik dlja tehnikumov i kolledzhej zheleznodorozhnogo transporta [Tekst] / M.N. Vitchenko. - М.: Marshrut, 2003.

4. Ozhegov, S.I. Tolkovyj slovar' russkogo jazyka: 80000 slov i frazeologicheskikh vyrazhenij/Rossijskaja akademija nauk. Institut russkogo jazyka im. V.V. Vinogradova. – 4-e izd., dopolnennoe [Tekst] / S.I. Ozhegov, N.Ju. Shvedova. – М.: Azbukovnik, 1997.

5. Azrilijan, A.N. Bol'shoj jekonomicheskij slovar' [Tekst] / /Pod red. A.N.Azrilijana. – М.:Фонд «Pravovaja kul'tura», 1994.

6. Kovalev, V.V. Finansovyj analiz: metody i procedury [Tekst] / V.V. Kovalev. – М.: Finansy i statistika, 2002.

Ponomareva Tat'yana Viktorovna

Moscow State University of Railway Transport

Postgraduate student Department of «Accounting and Statistics»

127994, Moscow, str. Obratsova, 9/9

Numb.: (495) 681-31-77

E-mail: tatiana_fed@yahoo.com

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-unprk.ru.

Плата с аспирантов за опубликование статей не взимается.

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 1.01.2012 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