

Редакционный совет:

Голенков В.А., д-р техн. наук, проф.,
председатель
Пилипенко О.В., д-р техн. наук,
проф., зам. председателя
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., д-р экон. наук, проф.
Коростелкина И.А., д-р экон. наук, проф.
Маслов Б.Г., д-р экон. наук, проф.

Члены редколлегии:

Богатырев М.А., д-р экон. наук, проф. (Ростов-на-Дону, Россия)
Болдарчук Н.В., д-р экон. наук, проф. (Москва, Россия)
Булонь П., д-р наук, проф. (Париж, Франция)
Васильева М.В., д-р экон. наук, проф. (Орел, Россия)
Гишар Ж.-П., д-р наук, проф. (Нанки, Франция)
Квишли Дж., д-р наук, проф. (Париж, Франция)
Маслова И.А., д-р экон. наук, проф. (Орел, Россия)
Мельник М.В., д-р экон. наук, проф. (Москва, Россия)
Полди А.А., д-р экон. наук, проф. (Краснодар, Россия)
Прайссер М.Г., д-р наук, проф. (Нижняя Саксония, Федеративная Республика Германия)
Пьер-Лоти-Виауд Д., д-р наук, проф. (Париж, Франция)
Сухарев О.С., д-р экон. наук, проф. (Москва, Россия)

Ответственный за выпуск:

Варакса Н.Г., д-р экон. наук, проф.

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, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Наука социального управления и общественного развития

- Шепарнева А.И.** Деятельность подразделений, обеспечивавших воспитательную работу среди сотрудников Госавтоинспекции, накануне Великой Отечественной войны (1941 – 1945 гг.)..... 3
Джалая Л.В. Жизненные стратегии Приднестровского студенчества первой половины XXI века..... 11

Научная область использования учетно-аналитических систем

- Алимова М.С.** Аудит налогообложения и сопутствующие услуги по налоговым вопросам..... 22

Научные направления в области финансов, налогов и кредита

- Погорелова Т.Г.** Внешние и внутренние факторы, влияющие на величину и состав налогового портфеля..... 34
Скорлупина Ю.О., Федорова О.А. Проблемы и направления повышения эффективности осуществления банковского надзора и контроля..... 46
Кувалдина Т.Б., Торопченко О.С. Риски в системе управления государственными финансами..... 53
Коковин Е.Т., Мерцалова Е.Е. Исследование рынка потребительского кредитования в 2014-2015 годах на основе моделей технического анализа..... 63

Научное развитие экономики и управления предприятием

- Андряшина Н.С., Гарин А.П.** Оценка комплексного развития продукта на базе современных методов управления качеством (на примере отдельного производства)..... 74
Шабанов Д.М. Устойчивость образовательной организации как свойство социально-экономической системы..... 89
Семенова Е.М., Арсенина А.А. Возрастающая роль и особенности управления человеческим капиталом..... 97
Вдовина Е.С. Разработка государственной программы поддержки малого бизнеса с целью создания среднего класса в РФ..... 107
Бондарева С.Р., Бондарева А.Ю. Концепция стоимостного подхода к оценке бизнеса..... 112

Editorial council:

Golenkov V.A., *Doc. Sc. Tech., Prof., president.*
Pilipenko O.V., *Doc. Sc. Tech., Prof., vice-president.*
Radchenko S.Y., *Doc. Sc. Tech., Prof., vice-president.*
Borzenkov M.I., *Candidate Sc. Tech., Assistant Prof., secretary.*
Astafichev P.A., *Doc. Sc. Law., Prof.*
Ivanova T.N., *Doc. Sc. Tech., Prof.*
Kirichek A.V., *Doc. Sc. Tech., Prof.*
Kolchunov V.I., *Doc. Sc. Tech., Prof.*
Konstantinov I.S., *Doc. Sc. Tech., Prof.*
Novikov A.N., *Doc. Sc. Tech., Prof.*
Popova L.V., *Doc. Sc. Ec., Prof.*
Stepanov Y.S., *Doc. Sc. Tech., Prof.*

Editor-in-chief:

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

Editor-in-chief Assistants:

Varaksa N.G., *Doc. Sc. Ec., Prof.*
Korostelkina I.A., *Doc. Sc. Ec., Prof.*
Maslov B.G., *Doc. Sc. Ec., Prof.*

Associate Editors:

Bogatyrev M.A., *Doc. Sc. Ec., Prof. (Rostov-on-don, Russia)*
Bondarchuk N.V., *Doc. Sc. Ec., Prof. (Moscow, Russia)*
Boulogne P., *Doc. Sc., Prof. (Paris, France)*
Vasil'eva M.V., *Doc. Sc. Ec., Prof. (Orel, Russia)*
Guichard J.-P., *Doc. Sc., Prof. (Nice, France)*
Quigley J., *Doc. Sc., Prof. (Paris, France)*
Maslova I.A., *Doc. Sc. Ec., Prof. (Orel, Russia)*
Melnik M.V., *Doc. Sc. Ec., Prof. (Moscow, Russia)*
Polidi A.A., *Doc. Sc. Ec., Prof. (Krasnodar, Russia)*
Prazzer M.G., *Doc. Sc., Prof. (Lower Saxony, The Federal Republic of Germany)*
Pierre-Loti Viaud D., *Doc. Sc., Prof. (Paris, France)*
Sukharev O.S., *Doc. Sc. Ec., Prof. (Moscow, Russia)*

Responsible for edition:

Varaksa N.G., *Doc. Sc. Ec., 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, 2016

CONTENTS

Science of social management and social development

- Sheparneva A.I.** **The activities of the units, providing educational work among employees of the State traffic inspectorate, before the Great Patriotic war (1941 - 1945)**..... 3
Jalili L.V. **Life strategies Transdnistriean students the first half of the XIX century**..... 11

Scientific area of use of registration-analytical systems

- Alimova M.S.** **Tax audit and related services in tax matters**..... 22

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

- Pogorelova T.G.** **External and internal factors affecting the value and structure of the tax portfolio**..... 34
Skorlupina Yu.O., Fedorova O.A. **Problems and directions of increase an efficiency of implementation of banking supervision and control**..... 46
Kuvaldina T.B., Toropenko O.S. **Risks in the system of public finance management**..... 53
Kokovin E.T., Mertsalova E.E. **Research of the market of consumer crediting in 2014-2015 on the basis of models of the technical analysis**..... 63

Scientific development of economy and operation of business

- Andryashina N.S., Garin A.P.** **Assessment of integrated product development based on modern methods of quality management (the example of some production)**..... 74
Shabanov D.M. **Sustainability of the educational organization as a property of the socio-economic system**..... 89
Semenova E.M., Arsenina A.A. **The increasing role and features of management of the human capital**..... 97
Vdovina E.S. **Development of the state program of support of small business for the purpose of creation of middle class in the Russian Federation**..... 107
Bondareva S.R., Bondareva A.Yu. **Concept of cost approach to the business assessment**..... 112

НАУКА СОЦИАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ **И ОБЩЕСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ**

УДК 340.15

А.И. ШЕПАРНЕВА

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОБЕСПЕЧИВАВШИХ ВОСПИТАТЕЛЬНУЮ РАБОТУ СРЕДИ СОТРУДНИКОВ ГОСАВТОИНСПЕКЦИИ, НАКАНУНЕ ВЕЛИКОЙ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ВОЙНЫ (1941 – 1945 гг.)

Статья посвящена вопросам деятельности воспитательных подразделений советской милиции, в частности Госавтоинспекции. Эта деятельность осуществлялась накануне Великой Отечественной войны и подготовила личный состав ГАИ к участию в боевых действиях на фронте и несению службы в сложных военных условиях.

***Ключевые слова:** Государственная автомобильная инспекция, политотделы, органы внутренних дел, воспитательная работа.*

В переломные моменты жизни государства и общества воспитание ставится в число приоритетов. И это не случайно, так как любые реформы и решения обречены на провал, если они не подкрепляются усиленным вниманием к воспитанию, тесно увязанному с реалиями происходящих перемен.

В настоящее время, когда осуществляется переход к новой модели правоохранительной деятельности, требуется достижение принципиально нового качества воспитания сотрудников органов внутренних дел и, прежде всего, сотрудников ГИБДД (ГАИ), то есть обществом и руководством страны поставлена задача воспитания сотрудника нового типа. Чтобы не начинать такую деятельность с чистого листа, необходимо изучить опыт предшествующих лет, и особенно советского периода, когда воспитательная работа в органах внутренних дел была высоко результативной.

Проблемы осуществления воспитательной работы в органах внутренних дел, и в частности среди сотрудников Государственной автоинспекции в советский период отечественной истории, не являлись предметом специального исследования. Фрагментарно эти вопросы рассматривались в исследованиях В.Т. Низамова [9], Г.П. Рифицкого [10], Б.В. Россинского [11]. Наиболее подробно вопросы воспитательной работы были изучены в диссертационном исследовании Е.А. Войтенкова [3].

Практически с момента прихода большевиков к власти вопросы развития и управления автомобильным делом в стране стали регулироваться соответствующими государственными органами. Так, с ноября 1917 г. по август 1921 г. этими вопросами ведал Высший Совет народного хозяйства РСФСР (ВСНХ) в лице Центральной автосекции (ЦАС), а с 1921 г. по ноябрь 1928 г. – народный комиссариат путей сообщения (НКПС) в лице автомобильного отдела Центрального управления местного транспорта (ЦУМТ). Последний

Постановлением ВЦИК и СНК СССР от 28 ноября 1928 г. был реорганизован в Центральное управление шоссейных и грунтовых дорог и автомобильного транспорта (ЦУДОТРАНС) Народного комиссариата путей сообщения СССР.

В декабре 1934 г. в его составе была образована Государственная автомобильная инспекция (ГАИ). Во главе ГАИ был поставлен Главный государственный автомобильный инспектор, являвшийся заместителем начальника ЦУДОТРАНСа и назначавший своих уполномоченных в союзных и автономных республиках, краях и областях, а также городах Москве и Ленинграде, которые, в свою очередь, имели необходимый штат инспекторов.

В октябре 1935 г. Центральное управление, получив еще в 1931 г. статус Народного Комиссариата, стало структурным подразделением НКВД СССР, что было закреплено Постановлением ВЦИК и СНК СССР от 28 октября 1935 года [12].

С приобретением статуса структурного подразделения НКВД СССР ЦУДОТРАНС был реформирован. На его базе в составе НКВД СССР было создано Главное управление шоссейных дорог (Гушосдор), а в составе НКВД союзных и автономных республик – управления и отделы шоссейных дорог. Другая часть Цудортранса – Госавтоинспекция – на основании Постановления СНК СССР от 3 марта 1936 года № 121 была передана Главному Управлению рабоче-крестьянской милиции (ГУРКМ) НКВД СССР, то есть стала милицейской службой.

Вскоре постановлением СНК СССР № 1182 от 3 июля 1936 г. было утверждено «Положение о Государственной автомобильной инспекции Главного управления рабоче-крестьянской милиции СССР». В том же году исполняющим обязанности начальника отдела Госавтоинспекции ГУРКМ НКВД СССР был назначен В.Я. Рубинштейн. В 1938 г. его сменил майор госбезопасности И.Е. Жуков, проработавший на этом посту до конца 1939 г.

Еще в начале 1920-х годов для осуществления воспитательной работы среди сотрудников органов внутренних дел были сформированы политсекретариаты и учреждены также институты политруков (при руководителях – членах ВКП (б)) и комиссаров (при руководителях – беспартийных). Деятельность их была непродолжительной: в 1923 году политсекретариаты, а вместе с ними и должности политруков и комиссаров были упразднены. Работу по политическому воспитанию взяли на себя партийные и комсомольские организации. Однако в следующем десятилетии в связи со сложной внутриполитической обстановкой в стране снова возникла необходимость в специальном политико-воспитательном аппарате, который будет создан только в самом конце 1930-х годов.

Воспитательная работа в эти годы в советской милиции и ее структурных подразделениях, в то числе и в органах по обеспечению безопасности дорожного движения, проводилась на основе и в соответствии с утвержденным ЦК ВКП (б) 15 сентября 1939 г. Положением о политическом отделе Главного управления НКВД СССР [5] и изданными в его развитие ведомственными актами. Среди них приказ НКВД СССР от 30 декабря 1939 г., который объявил типовую Инструкцию о работе политотделов управлений и отделов НКВД СССР, Инструкцию о работе политического отдела Главного управления рабоче-крестьянской милиции НКВД СССР [4] и др. В них ставилась задача перестроить работу политических органов таким образом, чтобы «политические отделы, совместно с руководством управления (отдела), систематическим проведением партийно-политических

мероприятий, обеспечили укрепление дисциплины среди личного состава, сознательное отношение к труду, большевистский стиль в работе и высокую чекистскую бдительность».

Статус политических отделов всех Главных управлений (отделов) НКВД СССР существенно повышался, в том числе и отдела, осуществлявшего политико-воспитательную работу в отделе (затем управлении) Государственной автомобильной инспекции ГУРКМ НКВД СССР. Возглавлял политотдел начальник, назначаемый ЦК ВКП (б) по представлению наркома внутренних дел. При политотделе функционировала партийная комиссия, которая работала на основе особого положения о ней, утвержденного ЦК ВКП (б). Состав комиссии выбирался на партийной конференции сроком на один год. Все решения партийной комиссии утверждались начальником политотдела.

В Положении о политическом отделе Главного управления (отдела) НКВД СССР отмечалось, что политотдел является руководящим партийно-политическим органом в системе Главного управления (отдела) НКВД СССР и несет полную ответственность за воспитание личного состава в духе беззаветной преданности партии и социалистической Родине.

На политотдел возлагалась обязанность «всей системой партийно-политической работы обеспечить выполнение решений партии и правительства, приказов НКВД, оперативных и производственных планов и задач, стоящих перед управлением, отделом НКВД СССР... систематически работать над укреплением политико-морального состояния личного состава... чекистской дисциплины и... сохранение государственной тайны и конспирации» [8].

Для выполнения поставленных задач политический отдел наделялся широкими правами. Являясь руководящим партийно-политическим органом по отношению ко всем политорганам, политаппарату, партийным и комсомольским организациям управлений и отделов, он осуществлял:

- проведение необходимых партийно-политических мероприятий, обеспечивающих неуклонное выполнение решений ЦК ВКП (б), постановлений правительства, приказов наркома по организации специальной службы органов НКВД, производственных планов и задач на строительствах и производствах;

- руководство партийной пропагандой, агитацией (устной и письменной), марксистско-ленинским воспитанием личного состава, организуя в этих целях подбор и подготовку пропагандистских кадров, руководство стенкоровской (рабкоровской) печатью;

- руководство политико-воспитательной работой среди личного состава, работой библиотек, клубов, ленинских уголков, общеобразовательной подготовкой, всеми видами самодеятельности, а также работой среди членов семей, добровольных обществ, культурно-бытовым обслуживанием личного состава.

Политический отдел совместно с руководством управления или отдела участвовал в подборе кадров, назначении, поощрении, представлении к награждениям и присвоении очередных специальных и воинских званий, аттестации руководящего, командного, начальствующего и политического состава.

Для организации и проведения практической работы в политотделе создавались следующие отделения:

- организационно-инструкторское,

- партийной пропаганды и агитации,
- кадров политического состава,
- комсомольской работы,
- культурно-просветительной работы. Соответствующие подразделения функционировали и в нижестоящих органах милиции.

Таким образом, перед Великой Отечественной войной в милиции были созданы аппараты, альтернативные местным органам коммунистической партии. Возникло своеобразное партийное двоевластие на местах [1]. Местные органы ВКП (б) утратили значительную часть своих функций в приеме сотрудников милиции в члены и кандидаты ВКП (б), а также в вопросах выдачи партийных и комсомольских документов, организации их учета и хранения, подборе, назначении, перемещении, представлении к награждениям и присвоению очередных специальных званий и аттестации руководящего командного, начальствующего и политического состава.

Во всех областных, краевых и республиканских управлениях и школах рабоче-крестьянской милиции создавались политические отделы во главе с начальником, а отделах местной Госавтоинспекции и на курсах РКМ – политические части во главе с начальником политчасти. Как видим, в Рабоче-крестьянской милиции была создана строго централизованная система партийно-политической и воспитательной работы, определены ее формы и методы.

Политический отдел, являясь руководящим партийно-политическим органом по отношению ко всем политорганам, политаппарату, партийным и комсомольским организациям, отчитывался о своей деятельности перед ЦК ВКП (б) и наркомом внутренних дел. Местные политотделы обязывались лишь поддерживать тесную связь с территориальными партийными комитетами, периодически докладывать о состоянии партийно-политической работы. Такое положение дел способствовало уменьшению контроля за органами милиции на местах со стороны территориальных комитетов ВКП (б) и местных органов власти, что привело к концентрации власти в центре, отступлению от внутрипартийной демократии [2].

Успешному решению задач, связанных с готовностью дать достойный отпор любым посягательствам на СССР, повышением профессионального мастерства и боевой выучки в значительной мере способствовало введение в милицейскую практику социалистического соревнования. В него активно включились как начальствующий состав, так и рядовые сотрудники. Одной из наиболее распространенных форм соревнования среди личного состава в это время было стахановское движение. Организаторами и вдохновителями массового движения ударничества и иных форм соревнования в органах милиции являлись политотделы. Они же осуществляли и проверку выполнения договоров соревнования между подразделениями, службами и социалистических обязательств отдельных сотрудников.

В целях поощрения лучших краевых и областных милицейских коллективов-победителей в союзных республиках учреждались переходящие Красные Знамена, использовались различные формы поощрения лучших городских и районных подразделений милиции и передовиков соревнования. Наиболее отличившиеся сотрудники милиции награждались наркомом внутренних дел знаком «Заслуженный работник НКВД», который был учрежден Советом Народных Комиссаров СССР 31 октября 1940 г.

Местные партийные и советские органы оказывали руководителям подразделений

милиции и политорганам всемерную поддержку и помощь в развитии социалистического соревнования и ударничества среди личного состава. Областные и городские партийные комитеты, исполкомы Советов депутатов трудящихся принимали решения о поощрении отличившихся в соревновании подразделений и отдельных сотрудников, учреждали для них переходящие Красные Знамена. Так, Ленинградский горисполком 14 апреля 1940 г. постановил: «В целях стимулирования социалистического соревнования среди работников милиции установить переходящее Красное Знамя Ленгорсовета лучшему подразделению, давшему лучшие показатели в деле политико-морального состояния личного состава, в выполнении оперативных задач и в постановке партийно-воспитательной работы» [13].

Ростовский областной Совет депутатов трудящихся 12 ноября 1940 г. принял решение, в котором говорилось, что «за хорошие показатели в оперативной службе и партийно-политической работе, достигнутые на основе предоктябрьского социалистического соревнования, вручить в день 23-й годовщины Рабоче-Крестьянской милиции переходящее Красное Знамя исполнительного комитета Ростовского областного Совета депутатов трудящихся Шахтинскому городскому отделу Госавтоинспекции как лучшему подразделению Рабоче-Крестьянской милиции Ростовской области, одержавшему первенство в соцсоревновании. Выдать в распоряжение начальника областного Управления РК милиции для премирования лучших работников Шахтинского городского отдела Госавтоинспекции – 5000 рублей» [5].

Большое внимание в этот период уделялось изучению и распространению передового опыта. Наряду с другими формами обобщения и обмена опытом работы по охране общественного порядка, борьбе с преступностью и обеспечению безопасности дорожного движения практиковались слеты отличников.

Так, участники слета отличников милиции Москвы и Московской области, Центральной и Московской школ милиции, состоявшегося весной 1940 г., обратились с призывом ко всем своим товарищам по службе и учебе включиться в социалистическое соревнование и взять на себя следующие обязательства:

«1. Добиться образцовой служебно-милицейской дисциплины, максимального уплотнения рабочего дня и высокого политико-морального состояния личного состава. Неустанно бороться за подразделения без единого служебного проступка и антиморального поведения.

2. Обеспечить высокое качество служебно-оперативной работы, своевременно предупреждать вражеские действия уголовно-преступного элемента.

3. Повысить качество политико-воспитательной работы. Добиться отличного усвоения политической, общеобразовательной и специальной подготовки.

4. Укрепить связь с массами путем систематической постановки докладов о работе милиции перед населением и привлечения в бригады содействия милиции.

5. Организовать высококачественную культурно-просветительную работу в клубах, Ленинских комнатах и общежитиях, шире привлекать к участию в массовых мероприятиях не только работников милиции, но и членов их семей.

6. Улучшить общую культурность в работе, добиться образцового состояния служебных помещений и культурного, внешне опрятного вида каждого работника милиции, внимательно и чутко относиться к советским гражданам.

7. Обеспечить высокую военно-спортивную подготовку личного состава, образцовую постановку военно-оборонной и физкультурной работы» [1].

На этот призыв откликнулись все подразделения милиции страны, в которых развернулось широкое социалистическое соревнование за выполнение выдвинутых слетом обязательств.

Широкий размах социалистического соревнования способствовал не только совершенствованию оперативно-служебной работы и профессионального мастерства, но и укреплению дисциплины среди личного состава, строгому соблюдению законности в деятельности органов милиции.

В целом, в предвоенные годы с учетом новых условий внутри и внешнеполитического развития нашей страны происходит дальнейшее совершенствование воспитательной работы в органах милиции, в том числе в подразделениях Госавтоинспекции. Особый размах и целенаправленность она получает после воссоздания в 1939 г. политических отделов. Выполняя свою главную задачу – воспитание сотрудников в духе беззаветной преданности своей Родине – политотделы проводили значительную работу по руководству партийными и комсомольскими организациями подразделений милиции, укреплению их рядов, повышению идейно-политической закалки коммунистов и комсомольцев, всех сотрудников милиции, по овладению ими идеологическими основами марксистско-ленинского учения, усилению бдительности.

Политорганы уделяли серьезное внимание совершенствованию профессионального мастерства личного состава, вели борьбу за повышение культуры в деятельности милиции, укрепление служебной дисциплины и боеготовности сотрудников.

Большую роль в тот период играла милицейская печать, которая являлась не только общественным пропагандистом, но и активным организатором многих полезных начинаний в служебной деятельности милиции, в профессиональном обучении, политическом и культурном воспитании сотрудников милиции. В 1930-е гг. резко увеличивается издание милицейских многотиражных газет: создавались новые печатные органы, рос тираж ранее издаваемых газет. К 1941 г. выходило уже 59 милицейских многотиражек с разовым тиражом 57 400 экземпляров. Активное участие в работе своих газет принимала милицейская общественность. На каждую многотиражку приходилось в среднем 95 – 100 внештатных корреспондентов. Значительную роль в борьбе за улучшение деятельности подразделений милиции также играли и стенные газеты. В 1941 г. в органах милиции выпускалось около 10 тысяч стенгазет, актив которых включал десятки тысяч сотрудников [7].

Политорганы постоянно заботились о повышении журналистского мастерства милицейских корреспондентов. Только в 1940 - 1941 гг. на заочных курсах при ЦК ВКП (б) прошли подготовку почти 1700 активистов стенной печати органов милиции. Регулярно проводились всесоюзные, республиканские, краевые, областные смотры милицейских газет [7].

Вся политико-воспитательная работа среди личного состава, организационное укрепление подразделений милиции, улучшение качественного состава кадров способствовали более эффективному обеспечению общественного порядка и безопасности дорожного движения. Сотрудники ОРУД и Госавтоинспекции в предвоенные годы самоотверженно охраняли общественный порядок, интересы государства и права граждан. Именно поэтому советские люди с искренней признательностью и большим уважением

относились к стражам порядка, охотно помогали им в нелегкой, но необходимой для государства и народа службе.

Укрепление морально-политического состояния кадров советской милиции, серьезные меры по улучшению подбора, расстановки, обучения и воспитания личного состава, предпринятые в 1930-е гг., оказали положительное влияние на обеспечение общественного порядка и безопасности дорожного движения не только в предвоенное время, но и в тяжелую военную пору. Несмотря на то, что с самого начала Великой Отечественной войны тысячи сотрудников милиции вступили в действующую армию, в истребительные батальоны и народное ополчение, их сотрудники в тылу несли нелегкую службу по охране общественного порядка в стране, по обеспечению безопасности дорожного движения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Барбашов, А.В. Организационно-правовые основы, формы и методы воспитательной работы с личным составом Рабоче-крестьянской милиции в период Великой Отечественной войны [Текст] / А.В. Барбашов // История органов внутренних дел: Сборник научных трудов. Вып.7. – М.: ВНИИ МВД России, 2003.
2. Беда, А.М. Политическая культура сотрудников милиции [Текст] / А.М. Беда. – М., 2000.
3. Войтенков, Е.А. Эволюция системы обеспечения безопасности дорожного движения в России [Текст] / Е.А. Войтенков // Транспортное право. – 2009. – № 2.
4. ГАРФ. Ф. 9401. Оп. 1а. Д. 41. ЛЛ. 210-215, 229-232.
5. История советской милиции [Текст] / под ред. Н.А. Щелокова: В 2-х тт.: Т.2. – М., 1977.
6. Кондрашов, В.В. Общественный пропагандист и активный организатор [Текст] / В.В. Кондрашов // На боевом посту. – 12 ноября 1940 г.
7. Малыгин, А.Я. О роли НКВД в укреплении обороноспособности страны накануне и в начале Великой Отечественной войны [Текст] / А.Я. Малыгин // Исторические чтения на Лубянке: 2000 г. Отечественные спецслужбы накануне и в годы Великой Отечественной войны 1941-1945 гг. – М., 2001.
8. Малыгин, А.Я. Развитие конституционно-правовых основ организации и деятельности органов внутренних дел [Текст] / А.Я. Малыгин, Р.С. Мулукаев. – М.: Академия МВД СССР, 1988.
9. Низамов, В.Т. Деятельность милиции РСФСР по обеспечению безопасности дорожного движения (1917 - июнь 1941 г.) [Текст] / В.Т. Низамов, Г.П. Рифицкий. – Орел, 1989. – С. 95.
10. Рифицкий, Г.П. Безопасность дорожного движения в России: история и современность [Текст] / Г.П. Рифицкий. – М., 2005. – С. 112.
11. Россинский, Б.В. Организационно-управленческие проблемы функционирования государственной системы обеспечения безопасности дорожного движения [Текст] / Б.В. Россинский. – М., 1993. – С. 65.
12. Постановление ВЦИК и СНК СССР от 28.10.1935 «О передаче Центрального управления шоссейных и грунтовых дорог и автомобильного транспорта в Народный Комиссариат внутренних дел Союза ССР» [Текст] // СЗ СССР. – 1935. – №56. – Ст.452.
13. Пост революции. – 1940. – № 93.

Шепарнева Анна Ивановна

Орловский юридический институт МВД России имени В.В. Лукьянова

Кандидат исторических наук, доцент, доцент кафедры государственно-правовых дисциплин

302027, г. Орёл, ул. Игнатова, д. 2

E-mail: Shepa0603@yandex.ru

THE ACTIVITIES OF THE UNITS, PROVIDING EDUCATIONAL WORK AMONG EMPLOYEES OF THE STATE TRAFFIC INSPECTORATE, BEFORE THE GREAT PATRIOTIC WAR (1941 - 1945)

The article is devoted to the activities of the educational units of the Soviet militia, and particularly the traffic police. This activity was carried out on the eve of the great Patriotic war and was prepared by the staff of GAI to take part in the fighting at the front and serve in difficult military conditions.

Keywords: *State automobile inspection, the political Department, internal Affairs bodies, educational work.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Barbashov, A.V. Organizacionno-pravovye osnovy, formy i metody vospitatel'noj raboty s lichnym sostavom Raboche-krest'janskoj milicii v period Velikoj Otechestvennoj vojny [Tekst] / A.V. Barbashov // Istorija organov vnutrennih del: Sbornik nauchnyh trudov. Vyp.7. – M.: VNII MVD Rossii, 2003.
2. Beda, A.M. Politicheskaja kul'tura sotrudnikov milicii [Tekst] / A.M. Beda. – M., 2000.
3. Vojtenkov, E.A. Jevoljucija sistemy obespechenija bezopasnosti dorozhnogo dvizhenija v Rossii [Tekst] / E.A. Vojtenkov // Transportnoe pravo. – 2009. – № 2.
4. GARF. F. 9401. Op. 1a. D. 41. LL. 210-215, 229-232.
5. Istorija sovetskoj milicii [Tekst] / pod red. N.A. Shhelokova: V 2-h tt.: T.2. – M., 1977.
6. Kondrashov, V.V. Obshestvennyj propagandist i aktivnyj organizator [Tekst] / V.V. Kondrashov // Na boevom postu. – 12 nojabrja 1940 g.
7. Malygin, A.Ja. O roli NKVD v ukreplenii oboronosposobnosti strany nakanune i v nachale Velikoj Otechestvennoj vojny [Tekst] / A.Ja. Malygin // Istoricheskie chtenija na Lubjanke: 2000 g. Otechestvennye specsluzhby nakanune i v gody Velikoj Otechestvennoj vojny 1941-1945 gg. – M., 2001.
8. Malygin, A.Ja. Razvitie konstitucionno-pravovyh osnov organizacii i dejatel'nosti organov vnutrennih del [Tekst] / A.Ja. Malygin, R.S. Mulukaev. – M.: Akademija MVD SSSR, 1988.
9. Nizamov, V.T. Dejatel'nost' milicii RSFSR po obespečeniju bezopasnosti dorozhnogo dvizhenija (1917 - ijun' 1941 g.) [Tekst] / V.T. Nizamov, G.P. Rifickij. – Orel, 1989. – S. 95.
10. Rifickij, G.P. Bezopasnost' dorozhnogo dvizhenija v Rossii: istorija i sovremennost' [Tekst] / G.P. Rifickij. – M., 2005. – S. 112.
11. Rossinskij, B.V. Organizacionno-upravlencheskie problemy funkcionirovanija gosudarstvennoj sistemy obespechenija bezopasnosti dorozhnogo dvizhenija [Tekst] / B.V. Rossinskij. – M., 1993. – S. 65.
12. Postanovlenie VCIK i SNK SSSR ot 28.10.1935 «O peredache Central'nogo upravlenija shossejnyh i gruntovyh dorog i avtomobil'nogo transporta v Narodnyj Komissariat vnutrennih del Sojuza SSR» [Tekst] // SZ SSSR. – 1935. – №56. – St.452.
13. Post revoljucii. – 1940. – № 93.

Sheparneva Anna Ivanovna

Orel law Institute of the MIA of the name of V.V. Lukyanov

Candidate of historical Sciences, associates professor of the Department of state and legal disciplines

302027, Orel, Ignatov St., 2

E-mail: Chepa0603@yandex.ru

УДК 316.52(478)

Л.В. ДЖАЛАЯ

ЖИЗНЕННЫЕ СТРАТЕГИИ ПРИДНЕСТРОВСКОГО СТУДЕНЧЕСТВА ПЕРВОЙ ПОЛОВИНЫ XXI ВЕКА

Статья посвящена анализу результатов социологического исследования особенностей формирования жизненных стратегий студенческой молодёжи Приднестровского университета им. Т.Г. Шевченко (г. Тирасполь). Исследование было проведено методом анкетного опроса среди студентов всех факультетов университета, с первого по пятый курс. Это позволило нам определить выборку как репрезентативную, полученные статистические показатели объединять, и осуществить их анализ целиком. В ходе исследования нам удалось выявить наиболее важные факторы, которые оказывают влияние на формирование пяти типов жизненных стратегий Приднестровского студенчества. Наиболее распространённым стал выявленный статистическими методами оптимистический тип формирования жизненных стратегий студенческой молодёжи современного Приднестровья.

Ключевые слова: молодёжь, студенчество, стратегии, жизненные стратегии, жизненная позиция, характерные черты личности современного студента.

Есть мнение, что стартовые возможности, которые открываются перед нами в молодости, являются базовыми предпосылками для нашей успешности в дальнейшей жизни. Например, в советское время молодёжь, особенно, советское студенчество находилось в уникальном положении. Условия социалистического общежития гарантировали студентам перспективное профессиональное обустройство, достижения жизненных и профессиональных целей при условии соответствия этих целей заданным обществом стандартам. Сегодня со сменой политического режима, экономическими проблемами, отсутствием единой идеологии, негативной «работой» Болонской системы, усилением социальной и профессиональной мобильности существенно изменились характер и траектории жизненного проектирования студенческой молодёжи.

Цель работы – типология жизненных стратегий Приднестровского студенчества первой половины XXI века.

Характеристика респондентов. Наше исследование проводилось в 2013 г. методом анкетного опроса, носило выборочный характер, генеральная совокупность респондентов составила 11 194 студента ПГУ им. Т.Г. Шевченко. Мы использовали квотную выборку (квоты по полу и по возрасту). Выборочная совокупность составляла из следующих групп пяти групп (N=229).

В первую группу вошли студенты первого курса (факультеты физкультуры и спорта, экономический) (возраст: 17-18 лет), во вторую группу – студенты второго курса (факультеты физкультуры и спорта, экономический) (возраст 18-19 лет), в третью – студенты третьего курса (факультеты физкультуры и спорта, экономический) (возраст 19-20), в четвёртую – четвертого курса (факультеты физкультуры и спорта, экономический) (возраст 20-21 года), в пятую – пятого курса (факультеты физкультуры и спорта, экономический) (возраст 21-22) (табл. 1, 2).

Таблица 1 – Структурный состав и численность распределения квот выборочной совокупности.

Показатель	Количество человек
Объем выборочной совокупности	229
Мужчин	54
Женщин	175

Сконструированная нами выборочная совокупность представляла собой микромодель генеральной совокупности по половому и возрастному признакам, без учета профессионализации. Поэтому мы можем говорить о репрезентативности полученной выборки.

Таблицы 2 – Структурный состав и численность распределения квот выборочно совокупности

Показатель	Количество человек
Студенты 1 курса	31
Мужчины	3
Женщины	28
Студенты 2 курса	75
Мужчины	13
Женщины	62
Студенты 3 курса	37
Мужчины	5
Женщины	32
Студенты 4 курса	64
Мужчины	12
Женщины	52
Студенты 5 курса	22
Мужчины	21
Женщины	1

В нашем исследовании мы использовали вторичный анализ опубликованных в социологических журналах результатов опросов общественного мнения за 2010-2013 гг., а также результаты других самостоятельно проведенных нами мнений студентов по теме нашего исследования.

Основные исследовательские подходы к изучению жизненных стратегий студенческой молодёжи. Как полагают психологи, проецирование себя в будущее – это мыслительный эксперимент, позволяющий выстраивать жизненные стратегии, что в свою очередь, организует настоящее, подчиняет его определенной цели. Например, американский психолог К. Хорни выделила три типа жизненных стратегий, которые свойственны, как мы полагаем, и современному студенчеству Приднестровья.

Первая стратегия: «движение к людям: всё подчинено служению людям», вторая – «движение от людей: реализация потребности в независимости», и третья – «движение

против людей как борьба за существование» [1].

Изучению особенностей выбора жизненных стратегий людьми в условиях неопределенности посвящена работа Канемана и Тверски [2].

Особенности конструирования людьми не только настоящего, но и будущего изучались немецкими социологами П. Бергером и Лукманом [3].

Французский социолог П. Бурдьё искал ключи к пониманию способов формирования модели будущего в особенностях процесса рационализации настоящего современным человеком [4].

Американский психолог Э. Хилгарт изучал мотивы, способствующие формированию тех или иных жизненных стратегий личности [5].

Украинский психолог Л.В. Сохань уточнила понятие «жизненная стратегия», назвав её жизненной программой.

Различные аспекты жизненных стратегий молодёжи рассматривались в трудах Е.И. Головахи и М.Х. Титма в аспекте жизненных перспектив и жизненных ориентаций.

С точки зрения социологического подхода, а именно с позиций институционального и позиционного подходов, были выделены два базовых типа жизненных стратегий личности: «идеальная» и «реальная». Первая стратегия предполагает стремление к следованию трудно достижимым идеалам. Вторая, ориентацию на требования социума, эпохи, традиций и реалий бытия [6]. В разных культурах существуют различные способы конструирования будущего. В традиционном обществе будущее представляется как воспроизведение социальности в ее основных глубинных качествах, соответственно возможны некие случайные отклонения, которые не меняют общей картины. Современное общество отличается от традиционного, прежде всего, тем, что изменяется образ будущего. Возникает представление о прогрессе, согласно которому новое состояние должно быть лучше предыдущего, что достигается постоянным совершенствованием различных сторон социальной жизни и самого человека. Несмотря на усилия представителей постмодерна, представление о прогрессивном развитии социума все еще сохраняется, как важнейшая составляющая общественного сознания, и оно особенно распространено в среде интеллигенции. С точки зрения социально-трансформационного подхода жизненные стратегии изучались социальным психологом В.С. Магуном и его единомышленниками [7].

Экономический аспект изучения жизненных стратегий молодёжи изучался с позиций адаптационного, философского и социологического подходов Н.Ф. Наумовой [8], Е.Н. Даниловой и Е.С. Балабановой [9].

Несмотря на то, что интерес к проблеме формирования, реализации и управления жизненными стратегиями молодёжи проявляли многие исследователи, специалисты в области психологии, социологии и экономики, изучению влияния конкретных социальных, экономических, культурных объективных региональных факторов на возникновение различных латентных, т.е. типологических характеристик процесса формирования жизненных стратегий Приднестровского студенчества в научной литературе пока нет.

Факторы, влияющие на формирование жизненных стратегий Приднестровского студенчества. Как показало наше исследование, такие широко распространенные в молодёжном сообществе Приднестровья стратегии, как стратегия жизненного успеха, стратегия самореализации, стратегия жизненного (семейного) благополучия

обуславливаются системой факторов. Наиболее важными являются следующие факторы:

- 1) фактор семьи;
- 2) экономический фактор (финансовое состояние семьи студента, желаемая будущая зарплата, отношение к рыночной экономике);
- 3) фактор нравственности;
- 4) прогностический фактор (представления об успешности и модели потребного будущего);
- 5) образовательный фактор (отношение к учебе).

Фактор семьи. Большинство родителей наших респондентов появились на свет в 1965-1970-е годы и прошли социализацию в советский период. Многие из них в 1985-1990-е годы учились в «период застоя», окончивая вузы и техникумы. Их самостоятельная жизнь протекала в период «перестройки», а затем, в период реформ. Сами студенты родились в начале 1990-х, их детство прошло в период «шоковой терапии», дефолта и последующего восстановления ситуации.

Большинство студентов характеризуют свои отношения с родителями как хорошие, основанные на доверии и взаимопонимании и еще 32% – как нормальные. Только 3,1% ответили, что отношения с родителями сложные, отсутствует взаимопонимание, часто бывают ссоры или «они сами по себе, я сам(а) по себе». Это свидетельствует о том, что семья выдержала испытание реформами и даже укрепилась, сохранила солидарность, взаимоуважение и взаимоподдержку. Высока степень взаимопонимания молодежи и старшего поколения свидетельствует о сохранении социокультурной преемственности в социуме, о воспроизводимости основных социальных установок.

Экономические факторы, которые влияют на отношение к образованию.

Финансовое положение семьи. 67,7% охарактеризовали нынешнее положение своей семьи как в целом неплохое, хотя для этого приходится тратить очень много сил. Кроме того, у 54,8% из них оба родителя, или, по крайней мере, один имеют средне-специальное образование, у 29% один из родителей имеет высшее образование. При этом 16,1% ответили, что семья живет в достатке, и ни в чем себе не отказывает. Примерно, 6,5% респондентов сообщили, что испытывают большие трудности, едва сводят концы с концами. Это свидетельствует о том, что в вуз приходят выходцы из семей среднего достатка, проживающих либо непосредственно здесь же (22,5%), в близлежащих городах – 54,8%, 16,1% – в сельской местности, 3,1% – в сельской местности Молдовы.

Фактор рынка. На вопрос, что бы вы предпочли, если бы могли выбирать между духовными и прагматическими ценностями респонденты склонились к прагматическому выбору 64,5%; духовные – 32,8%.

Заработная плата. Молодые люди предпочли бы иметь небольшой, но твердый заработок и уверенность в завтрашнем дне – 32,8%. Много работать и хорошо зарабатывать, пусть даже без особых гарантий на будущее хотели бы 25,8%, 38,7% – предпочли бы иметь собственное дело, вести его на свой страх и риск, т.е. это сдвиг в сторону современного общества или просто отсутствие жизненного опыта. В области размеров заработной платы респонденты оказались весьма умерены в запросах. 38,7% опрошенных согласились бы на зарплату больше 5 тыс. руб., еще 12,9% – от 3000 до 4000 руб., 12,9%, согласны работать за зарплату от 4000 до 5000 руб. Надо признать, что эти запросы достаточно скромные, если учесть, что молодежь начинает практически с нуля, не имея собственного жилья, мебели,

бытовой техники и т.д. Степень и характер их рациональности показывают ответы на вопросы о том, как они распорядились бы крупной суммой денег. Несмотря на то, что деньги виртуальные, а не реальные, тем не менее, готовность ими распорядится тем или иным образом, характеризует жизненную позицию индивида.

На вопрос: «Если бы Вы получили 1 млн. долларов, как бы вы распорядились этими средствами», большинство, т.е. 58%, ответили, что учебу бы не оставили, а деньги выгодно вложили бы в акции или в банк под проценты и брали бы понемногу на жизнь по мере необходимости. Только 16% респондентов ответили, что оставили бы учебу и организовали бы свое дело, например, купил бы магазин или ресторан, или мастерскую по ремонту автомобилей, можно также купить землю и организовать хозяйство; и примерно столько же 22,6% ответили, что переехали бы в другую страну, где можно нормально жить и работать. Вызывает удивление, что 0% оставили бы учебу, зачем учиться, если есть деньги, купили бы большую квартиру, хорошую машину и жили бы в свое удовольствие. Это говорит о том, что выводы социологов о распространении потребительских настроений среди молодежи также нуждаются в уточнении.

Ответы показывают, что большинство студентов находятся в рамках традиционной рациональности: деньги надо положить в банк и брать по мере необходимости. Радикально менять свою жизнь даже при получении крупной суммы денег (1 млн. долларов) собираются немногие.

Фактор нравственности: Вопрос: «Что, на Ваш взгляд, в жизни самое главное?» Большинство респондентов, т.е. 61,3%, ответили, что для них самое главное в жизни создать хорошую крепкую семью, и обеспечить её существование. 13% считают, что главное в жизни – это быть хорошим человеком, «чтобы тебя уважали». Также 13% респондентов считают главное в жизни заниматься любимым делом. 7% полагают, что главное в жизни – это заработать хорошие деньги, чтобы иметь все, что хочешь. Ещё 7% респондентов считают главным в жизни «прожить легко, делать то, что хочешь». Сказывается видимо глубинная черта нашей культуры – представление о том, что жизнь – предприятие достаточно сложное и трудное («жизнь прожить не поле перейти»). 0% тех, кто самым важным считает быть хорошим профессионалом.

Прогностический фактор. Как показывают исследование, у студентов сложилось достаточно оптимистическое представление о собственном будущем. Большинство из них (58%) в будущем надеются много добиться. Они считают, что сложившаяся в обществе ситуация этому благоприятствует, поэтому полагают, что: «сейчас такое время, когда любой человек с головой и упорством может занять достойное место в обществе, стать богатым и успешным». 16,1% респондентов считают, что их будущее зависит от удачи: «если повезет, то все будет хорошо, а если нет, значит, нет». Такое отношение к собственной жизни – характерная черта российской традиционной культуры, которая отражала понимание людьми зависимости человеческой судьбы от различных, неподвластных человеку факторов. Эта зависимость в современных условиях проявляется достаточно наглядно, поскольку нестабильность и риски характерная черта социальной и экономической жизни современного человека. 13% опрошенных нами респондентов полагали, что вряд ли они много добьются в жизни, но это не значило, что они станут жить хуже других.

Фактор отношения к образованию. С целью выяснить, как студенты относятся к

процессу образования, им был задан вопрос: «Как проходят годы вашей учёбы?» 35,5% респондентов из числа студентов ответили, что они используют время учебы продуктивно, а именно: они ориентированы на получение знаний, у них развиты ответственность и самоконтроль. Большинство же, т.е. остальные 64,5% полагают, что они, либо просто «плывут по течению», т.е. делают необходимый минимум, чтобы удержаться на плаву и считают это нормальным, либо стремятся прожить студенческие годы «весело», по возможности не обременяя себя учебой, просто не способны противостоять соблазнам и развлечениям. 35,5% респондентов находятся в двойственной, противоречивой позиции: они понимают, что много времени тратят зря, но ничего не могут с этим поделать.

Нерациональное использование главного ресурса – времени – это результат предшествующего этапа социализации, когда молодым людям не были привиты навыки самодисциплины, самостоятельности и ответственности. Но это также характерная черта «переходного» общества, дрейфующего от традиционализма с его спонтанными проявлениями жизненной активности, к современности с ее дисциплиной и индивидуальной ответственностью. В период ельцинских реформ произошло значительное ослабление дисциплинирующей и активизирующей роли государства. Обрушившаяся на россиян свобода многими была воспринята как «свобода от деятельности», как освобождение от «государственной принудилки». Ответы наших респондентов продемонстрировали, многие молодые люди понимают свободу отнюдь не как целерациональность, т.е. способность рационально выбирать цели и подчинять свою жизнь их достижению – черта, свойственная немногим.

Большинство же наших респондентов адаптируются к жизни в свободном обществе традиционным способом – терпением, т.е. снижением уровня притязаний и сохранением прежних, утрачивающих свою эффективность, практик. Социологи, которые изучали модернизацию в начале 2000-х гг., в частности Н.Ф. Наумова, полагали, что у молодёжи при таком отношении к свободе своя рациональность [10]. Тем не менее сегодня, в условиях жизни в современном обществе от молодых людей, и студентов, в частности, требуются иные качества, важнейшие из которых – рациональность, ответственность и самодисциплина. Эти качества являются личностными факторами и условиями формирования рациональных жизненных стратегий.

Мы полагаем, что рационально-личностный фактор достижения успеха в области образования играет первостепенное значение. То, что студенты обладают этими качествами в минимальной степени, показывает степень нашей удаленности от «современности».

Кроме того, как показала практика, в результате Болонской системы в вузах укореняются дисциплинарные и воспитательные практики, которые не способствуют формированию у студентов качеств ответственности и самодисциплины. Слабо мотивированные к учебе студенты желают учиться. Более того, они создают очень нездоровую учебную атмосферу. Преподаватели высшей школы сегодня регулярно встречаются с ситуациями, когда способные и целеустремленные студенты оказываются в меньшинстве. Такие студенты не могут противостоять психологическому давлению тех, кто не может, и не хочет учиться.

На вопрос «каких студентов в вашем вузе больше: которые хотят и могут учиться, или тех, кто не может и не хочет учиться?» респонденты, почти 60% опрошенных, полагают, что большинство из тех, кто обучается вместе с ними, учиться либо не хотят, либо не могут. В

ответе на этот вопрос они опирались на собственный опыт и знание той студенческой среды, в которой пребывают. 29% респондентов считают, что для студентов их вуза учеба – это главное, и что они хотят стать настоящими специалистами, профессионалами. С этими цифрами коррелируют ответы на вопрос, что в жизни самое главное. 0% респондентов выбрали ответ на вопрос «быть хорошим профессионалом», а еще 10% считают это вторым по значимости. Позиция быть профессионалом имеет один из самых низких рейтингов, значительно уступая таким позициям, как «обеспечить себя и свою семью», «быть хорошим человеком» и «заработать хорошие деньги». Для того, что бы вуз выпускал профессионалов, по мнению 10% наших респондентов, образование должно быть построено на основании иных принципов.

Наше исследование показывает, что студенты реально оценивают сложившуюся в обществе ситуацию, когда лишь менее половины выпускников могут найти работу по специальности и когда профессиональные знания, и умения не гарантируют соответствующего вознаграждения, поэтому бессмысленно тратить время и силы на овладение знаниями, которые не являются востребованными.

Жизненные стратегии студентов формируются под влиянием разнонаправленных тенденций: особенностей личностной мотивации студентов в области образования и принципов современных образовательных практик, включая принцип коммерциализации образования, серьезно снижающий мотивацию к честной и углубленной учебе у студентов.

Выбор вуза и специальности для многих студентов является скорее вынужденным, чем свободным, связанным с желанием получить именно эту специальность. В связи с этим процесс обучения не вызывает у студентов особого интереса, у большинства отсутствует стимул к обучению, навыки самодисциплины и самоорганизации, развитая способность подчинять свою жизнь цели. Преобладающим является приспособленческий тип (модель) жизненной стратегии, при котором студент пассивно приспосабливается к требованиям социальной среды.

Социальная среда, в которой существуют студенты, оказывается двойственной, предъявляющей к ним противоположные требования. Студенческая среда со своей особой субкультурой и досуговыми практиками ориентирует на живое общение, которое для многих становится основным содержанием жизни, дает все самое необходимое в этот период: эмоции, чувства, переживания, возможность самоутверждения, познания себя и других в различных жизненных ситуациях, возможность завязать прочные дружеские отношения, опыт общения с противоположным полом и т.д. Но, в тоже время, погруженность в такую среду препятствует получению качественного профессионального образования.

Студенчество, в отличие от остальной молодежи, испытывает на себе сильное воздействие образовательной среды, с требованиями которой оно вынуждено считаться. В процессе образования студенты имеют возможность приобрести не только профессиональные знания и навыки, познакомиться с достижениями мировой науки, но также с достижениями гуманитарной культуры, которая дает возможность подняться над миром повседневных забот, формирует определенную жизненную позицию, сознание, способное видеть и понимать проблемы современной цивилизации. Это позволяет, в свою очередь, самостоятельно формировать свое отношение к окружающему, стать самостоятельным человеком. Студент поэтому находится все время в двойственной позиции: на него

оказывает сильное воздействие студенческая среда с ее стремлением жить здесь и сейчас, иждивенчеством, безответственностью, легкостью бытия, жизнелюбием, но на него также, активно воздействует образовательная среда, которая требует противоположных качеств: ответственности, самодисциплины, самостоятельности, рациональности, умения упорно трудиться. Студент находится в состоянии постоянного выбора, колеблется всегда между двумя полюсами.

Решение многих проблем современной студенческой молодежи связано с выработкой единых подходов к пониманию успешности жизненных стратегий. Жизненные планы студентов раскрываются в их ответах на вопрос «Каковы ваши жизненные планы?». Первую группу, самую многочисленную группу респондентов – 32,3%, составили те, кто планируют «жить, как все». Во вторую группу – 25, 8% – вошли гедонисты, не ориентированные на учёбу. Третью группу составили целеустремленные студенты – 16%, ориентированные на профессионализм. Четвёртая группа – 7% – это прагматики, которые хотят получить не образование, а диплом. Этот документ позволит им, как они полагают, зарабатывать деньги, вне зависимости от того, по какой специальности они получили диплом.

Типология жизненных стратегий современного Приднестровского студенчества.

Анализ ответов респондентов позволяет выделить три тенденции, три базовых типа, три модели формирования жизненной стратегии современного Приднестровского студенчества под влиянием экономического, нравственного, семейного и прогностического факторов.

1. *Оптимистический тип.* Оптимистический настрой молодежи в отношении своего будущего подтверждается выводами социологов о том, что «чем моложе, образованнее человек, чем выше его материальное положение, тем чаще ему удастся не просто обеспечить себе и своей семье более или менее достойную жизнь, но и добиться заметных успехов в жизни» [11]. Как показали наши исследования, наиболее многочисленную группу составили студенты, у которых главная жизненная ориентация жить как все – 32,3%, т.е. получить специальность, работать, обеспечить семью и др. Успех выражается традиционным набором, это семья, друзья, здоровье, достаток. Основной жизненный ориентир жить как все, реализуется в жизненную стратегию удержаться на плаву, но не предъявлять высоких требований к себе и окружающему миру.

Но к этой группе мы ещё можем присовокупить студентов – «профи». Их по нашим подсчетам 16,1% из числа наших респондентов. Это студенты, которые стремятся реализовать себя в выбранной за годы обучения в Приднестровском университете профессии. Они, пребывая на студенческой скамье, ставят своей жизненной целью добиться профессионального успеха. Поэтому учебный процесс для них находится на первом месте.

2. *Гедонистический тип.* Если учитывать объективные факторы, то такая позиция достаточно реалистическая: молодежь, не обладающая экономическим и культурным (например, не получившим хорошее образование) капиталом, не будет на что-то рассчитывать в современном информационном обществе.

Это студенты – «гедонисты». В нашем исследовании они численно занимают второе место: 25,8%. Эти молодые люди хотят прожить студенческие годы весело и легко, т.е. они погружены в сферу общения, в студенческую среду, их жизненная позиция, получить от жизни максимум удовольствия, от познания нового, от творчества и т.д. Однако, жизненный реализм такой позиции мнимый. Проведенные в период реформ социологические исследования [12] показали, что в современном обществе степень адаптированности

индивида зависит, прежде всего, от ментальности. Именно анализ особенностей менталитета респондентов, а именно их приверженности «современным» или «традиционным» ценностям, определяет уровень и характер адаптации молодых людей к условиям жизни в современном обществе [13].

3. *Пессимистический тип.* Социологи отмечают [14], что не всем молодым людям, получившим диплом о высшем образовании удается конвертировать свой человеческий капитал в материальный достаток. Большинство имеющих высшее и неполное высшее образование вынуждены «крутиться», браться за любое дело, лишь бы обеспечить себе и своей семье терпимую жизнь. Кроме того, известно, что «вербальный» активизм не всегда трансформируется в соответствующие практики. В нашем исследовании – это студенты – «прагматики», их всего 7%, но они демонстрируют высокий уровень материальных притязаний, их жизненная цель, это успех, измеряемый деньгами. Образовательный процесс, студенческая жизнь для этих студентов является просто неким жизненным фоном, ощущением жизни, свойственным молодым людям с небольшим жизненным опытом, огражденным отчасти от жизненных трудностей. Свой жизненный ресурс – время, студенты расходуют не рационально и в учебном процессе стараются удержаться на плаву, адаптируются, приспосабливаются. Жизненные стратегии значительной части таких студентов имеют характер пассивного приспособления к реальности, минимально используя возможности, предоставляемые вузом.

Выводы:

1. Новизна настоящего исследования заключается в том, что впервые были выявлены и изучены с помощью социологических методик (опрос анкетный) латентные, типологические особенности процесса формирования жизненных стратегий Приднестровского студенчества первого десятилетия XXI века.

2. В ходе нашего социологического исследования мы выделили пять наиболее важных факторов, оказывающих влияние на формирование трёх базовых типов жизненных стратегий современных Приднестровских студентов.

3. Наибольшая часть наших респондентов, несмотря на все сложности современной жизни Приднестровского общества, продемонстрировала приверженность к оптимистическому типу формирования жизненной стратегии. Вторая по численности группа представителей Приднестровского студенчества оказалась склонной к гедонистическому типу формирования своих жизненных стратегий. Наименьшая по количеству группа студентов Приднестровского университета была склонной к прогнозированию своего будущего на основе стратегий пессимистического типа.

4. В силу того, что наше исследование, проведенное в стенах Приднестровского университета им. Т.Г. Шевченко, было репрезентативным, мы можем экстраполировать наши выводы на всё студенческое сообщество Приднестровья. Соответственно, мы можем сделать важный обнадеживающий вывод: несмотря на сложности политической, социальной и экономической судьбы Приднестровья как геополитического феномена, большинство образованной молодой части его общества смотрит в будущее с оптимизмом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Хорни, К. Невроз и развитие личности [Текст] / К. Хорни. – М., Смысл, 1996. – 239 с.
2. Kahneman, D. Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk / D. Kahneman, A. Tversky // *Econometrica*. – 1979. – V. 47. – PP. 24-38.
3. Luckmann, T. The Moral Order of Modern Societies, Moral Communication and Indirect Moralizing / T. Luckmann // *Konfigurationen Lebensweltlicher Strukturphänomene*. – Leske & Budrich, Oplanden, 1997.
4. Bodieu, P. Le sens en pratique. Approche sociopragmatique des personnels. / P. Bodieu. – Paris, 1980. – 475 p.
5. Hilgard, E.R. Human motives and the concept of the self / E.R. Hilgard // *The study of personality*. – N. Y. – 1954.
6. Резник, Т.Е. Жизненные стратегии личности [Текст] / Т.Е. Резник, Ю.М. Резник // *Социологические исследования*. – 1995. – №4. – С. 100-105.
7. Могун, В.С. Психологическое исследование объективности оценок и самооценок у студентов: дис. ... канд. психол. наук [Текст] / В.С. Могун. – Л., 1977. – 165 с.
8. Наумова, Н.Ф. Философия и социология личности [Текст] / Н.Ф. Наумова. – М.: «Канон+РООИ», «Реабилитация», 2006.
9. Балабанова, Е.С. Теории «зависимой личности»: возможности социологической интерпретации [Текст] / Е.С. Балабанова // *Личность. Культура. Общество*. – 2005. – Т. 7. – Вып. 4 (28). – С. 94-103.
10. Наумова, Н.Ф. Рецидивирующая модернизация в России: беда, вина или ресурс человечества [Текст] / Н.Ф. Наумова. – М., 1999.
11. Петухов, В.В. Демократия и возможности социальной мобильности [Текст] / В.В. Петухов // *Россия, формирующаяся. Ежегодник*. – Вып.6. – М.: ИС РАН. – 2007. – С. 290-298.
12. Вишневский, Ю.Р. Парадоксальный молодой человек [Текст] / Ю.Р. Вишневский, В.Т. Шапко // *Социс*. – 2006. – №6. – С.31.
13. Граждане новой России: кем себя ощущают и в каком обществе хотели бы жить? (1998-2004гг.). – М.: АИРО-XX, 2004.
14. Студенты столицы и провинции: социальные ресурсы, ожидания [Текст] / Е.М. Аврамова, А.А. Шабунова, Д.М. Логинов // *Социологические исследования*. – 2005. – №4. – С.101-112.

Джалая Лариса Васильевна

Российский государственный педагогический университет им. А.И. Герцена

Аспирант кафедры социологии и религиоведения

191186, г. Санкт-Петербург, Набережная реки Мойки, 48

E-mail: lara24d@yandex.ru

L.V. JALILI

LIFE STRATEGIES TRANSNISTRIAN STUDENTS THE FIRST HALF OF THE XIX CENTURY

This article analyzes the results of sociological studies of the formation of life strategies student youth Transnistrian University T.G. Shevchenko (Tiraspol). The study was conducted by questionnaire among students of all faculties of the university, from first to fifth year. This allowed us to determine how representative the sample obtained statistics to unite and carry out their analysis in its entirety. In the study, we were able to vyvit most important factors that influence the formation of five types of life

strategies Transnistrian students. The most common was the statistical methods which were detected by us optimistic type of formation of vital strategy of student youth of contemporary Transnistria.

Keywords: *youth, students, strategies, life strategies, life position, personality traits of the modern student.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Horni, K. Nevroz i razvitie lichnosti [Tekst] / K. Horni. – M., Smysl, 1996. –239 s.
2. Kahneman, D. Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk / D. Kahneman, A. Tversky // *Econometrica*. – 1979. – V. 47. – RR. 24-38.
3. Luckmann, T. The Moral Order of Modern Societies, Moral Communication and Indirect Moralizing / T. Luckmann // *Konfigurationen Lebensweltlicher Strukturphanomene*. – Leske & Budrich, Oplanden, 1997.
4. Bodieu, P. Le sens en pratique. Approche sociopragmatique des personnels. / R. Bodieu. – Paris, 1980. – 475 p.
5. Hilgard, E.R. Human motives and the concept of the self / E.R. Hilgard // *The study of personality*. – N. Y. – 1954.
6. Reznik, T.E. Zhiznennye strategii lichnosti [Tekst] / T.E. Reznik, Ju.M. Reznik // *Sociologicheskie issledovanija*. – 1995. – №4. – S. 100-105.
7. Mogun, V.S. Psihologicheskoe issledovanie ob#ektivnosti ocenok i samoocenok u studentov: dis. ... kand. psihol. nauk [Tekst] / V.S. Mogun. – L., 1977. – 165 s.
8. Naumova, N.F. Filosofija i sociologija lichnosti [Tekst] / N.F. Naumova. – M.: «Kanon+ROOI», «Reabilitacija», 2006.
9. Balabanova, E.S. Teorii «zavisimoj lichnosti»: vozmozhnosti sociologicheskoi interpretacii [Tekst] / E.S. Balabanova // *Lichnost'. Kul'tura. Obshhestvo*. – 2005. – T. 7. – Vyp. 4 (28). – S. 94-103.
10. Naumova, N.F. Recidivirujushhaja modernizacija v Rossii: beda, vina ili resurs chelovechestva [Tekst] / N.F. Naumova. – M., 1999.
11. Petuhov, V.V. Demokratija i vozmozhnosti social'noj mobil'nosti [Tekst] / E.E. Petuhov // *Rossija, formirujushhajasja*. Ezhegodnik. – Vyp.6. – M.: IS RAN. – 2007. – S. 290-298.
12. Vishnevskij, Ju.R. Paradoksal'nyj molodoj chelovek [Tekst] / Ju.R. Vishnevskij, V.T. Shapko // *Socis*. – 2006. – №6. – S.31.
13. Grazhdane novoj Rossii: kem sebja oshhushhajut i v kakom obshhestve hoteli by zhit'? (1998-2004gg.). – M.: AIRO-HH, 2004.
14. Studenty stolicy i provincii: social'nye resursy, ozhidanija [Tekst] / E.M. Avramova, A.A. Shabunova, D.M. Loginov // *Sociologicheskie issledovanija*. – 2005. – №4. – S.101-112.

Jalili Larisa Vasilevna

Russian State Pedagogical University A.I. Herzen
Graduate student Department of Sociology and Area
191186, St. Petersburg, Moika River Embankment, 48
E-mail: lara24d@yandex.ru

НАУЧНАЯ ОБЛАСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ **УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ СИСТЕМ**

УДК 657.6

М.С. АЛИМОВА

АУДИТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И СОПУТСТВУЮЩИЕ УСЛУГИ ПО НАЛОГОВЫМ ВОПРОСАМ

В статье автором рассмотрены значение аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам для предприятий и государства, нормативно-правовое регулирование аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам, принципы проведения аудита. Предложен примерный перечень аудиторских заданий по выполнению аудита налогообложения и сопутствующих услуг по налоговым вопросам, а также методика проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам. Автором систематизированы источники информации для целей проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам и типичные ошибки, выявляемые при проверке расчетов с бюджетом по налогам и сборам.

Ключевые слова: *аудит налогообложения, налоговый аудит, аудит расчетов с бюджетом по налогам и сборам, сопутствующие услуги по налоговым вопросам.*

Аудит расчетов с бюджетом по налогам и сборам является важным направлением в системе независимого контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия, однако, согласно Федеральному закону от 30.12.2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», отдельным видом аудита не является [5].

Понятия «аудит расчетов с бюджетом по налогам и сборам», «налоговый аудит» и «аудит налогообложения» признаются тождественными, однако в российском законодательстве наиболее часто употребляется понятие «налоговый аудит».

В Методике аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами», утвержденной Протоколом №1 Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации от 11.07.2000 г., закреплено, что налоговый аудит представляет собой выполнение аудиторской организацией специального аудиторского задания по рассмотрению бухгалтерских и налоговых отчетов экономического субъекта с целью выражения мнения о степени достоверности и соответствия во всех существенных аспектах нормам, установленным законодательством, порядка формирования, отражения в учете и уплаты экономическим субъектом налогов и других платежей в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды [4].

Цель аудита налогообложения состоит в выполнении специального аудиторского задания, заключающегося в независимой проверке достоверности налоговой отчетности аудируемого субъекта и соответствия нормам, установленным законодательством, порядка отражения в учете и уплаты аудируемым лицом налогов и платежей в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды, а также оказание других сопутствующих услуг по

вопросам налогообложения с учетом главных стандартов и принципов аудита.

Аудит расчетов с бюджетом по налогам и сборам является одним из самых востребованных направлений аудита по ряду причин, представленных на рисунке 1.



Рисунок 1 – Значение аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам для предприятий и государства

Проверка правильности исчисления налогов должна проводиться аудитором, как любая аудиторская деятельность, с соблюдением правил и норм аудита, как закрепленных законодательно (стандарты аудита), так и принятых на морально-этическом уровне (кодекс этики). В первую очередь, при проведении аудиторской проверки расчетов с бюджетом по налогам и сборам аудитор в обязательном порядке должен руководствоваться только актуальной нормативно-правовой базой и контролировать все параметры начисления налогов (налогооблагаемая база, налоговые ставки, применение налоговых льгот и др.), которые могли меняться в соответствии с изменениями в законодательстве о налогах и сборах. Нормативно-правовое регулирование аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам представлено на рисунке 2.

К первой группе нормативно-правовых актов относятся основные законодательные документы, регулирующие вопросы проведения аудита и ведения бухгалтерского и налогового учета. Эта группа определяет цели и задачи аудита, его основополагающие принципы, а также основополагающие принципы ведения бухгалтерского и налогового учета и составления отчетности.

Ко второй группе относятся нормативные документы, устанавливающие правила проведения аудита по отдельным разделам.

К третьей группе документов нормативно-правового регулирования аудиторской деятельности, касающейся проверки правильности расчетов с бюджетом по налогам и сборам, относятся методические документы специального характера, регулирующие

особенности проверки отдельных видов налогов.

К четвертой группе относится внутренняя документация предприятия, регламентирующая особенности и порядок проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам на конкретном предприятии.

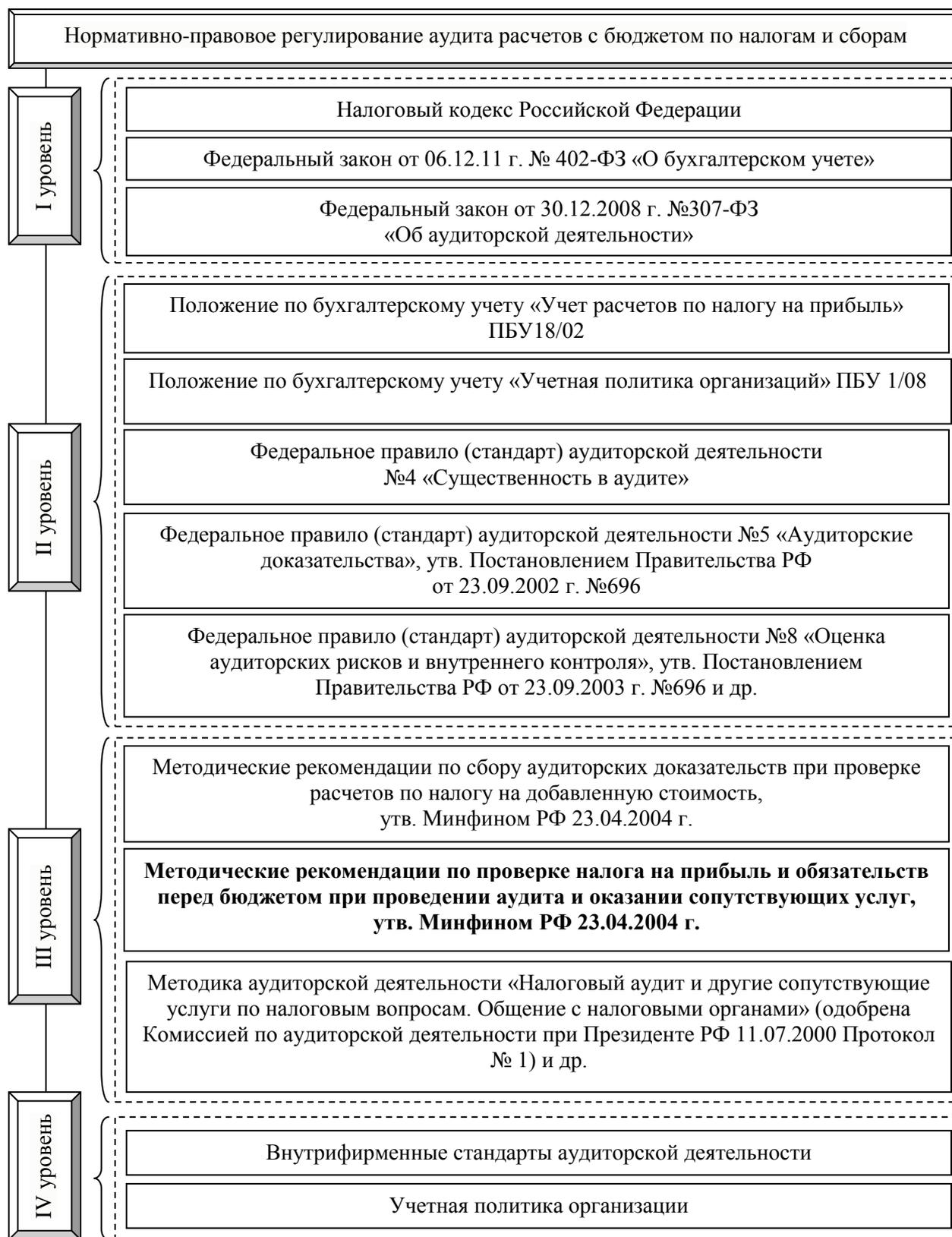


Рисунок 2 – Нормативно-правовое регулирование аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам

Аудиторская проверка расчетов с бюджетом осуществляется сплошным методом, поэтому включает в себя детальное изучение всей первичной документации предприятия, регистров учета и содержание отчетности, оказывающих влияние на формирование налоговых платежей проверяемого предприятия. В ходе проверки данные первичной документации сопоставляются с данными регистров аналитического учета, после чего эти данные сверяются с оборотами и остатками на счетах синтетического учета, затем проверяется правильность отражения остатков в балансе предприятия и правильность определения налоговых баз по всем уплачиваемым налогам за рассматриваемый период.

Взаимосвязь обязательного и инициативного аудита расчетов по налогам и сборам выражается в единой главной цели процедуры – в подтверждении непротиворечивости данных бухгалтерского учета и отчетности с данными налогового учета и налоговой отчетностью, а также в единообразии методики проведения и ограниченности процедуры во времени.

Аудит расчетов с бюджетом по налогам и сборам строится с соблюдением следующих принципов, представленных на рисунке 3.



Рисунок 3 – Принципы проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам

В основании первого принципа лежит положение, что отчет аудитора, как независимого лица, предназначен только для аудируемого субъекта, в остальных случаях он является конфиденциальной информацией. Поэтому налоговые органы, в соответствии со своими основными обязанностями, сохраняют право также проверять налогоплательщика в пределах своих полномочий.

Второй принцип является производным от принципа независимости. При проведении аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам аудиторская организация является независимым от чьего-либо мнения экспертом, поэтому руководствуется только положениями законодательства и не принимает во внимание какие-либо суждения клиента или налогового органа по возможным спорным вопросам налогообложения.

Третий принцип заключается в том, что специальное аудиторское задание по проведению аудита оформляется договором, а любые отношения между сторонами сторон при выполнении работ и услуг регулируются на территории России действующим ГК РФ.

Четвертый принцип способствует уменьшению вероятности взаимных претензий сторон в процессе проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам или после его завершения.

Пятый принцип отражает положение ст. 9 Федерального закона от 30.12.2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», которое предписывает использовать правила (стандарты) аудиторской деятельности как единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг [5].

Шестой принцип основан на рекомендациях Кодекса профессиональной этики аудитора. Кодекс профессиональной этики аудитора указывает, что при оказании налоговых услуг аудитор имеет право отстаивать в спорных вопросах более выгодную позицию клиента в случае, если это не противоречит законодательству, а также принципам объективности и порядочности.

Профессиональное суждение аудитора – это его точка зрения, которая основана на знаниях, квалификации и опыте работы аудитора. Такая позиция является основанием для принятия аудитором решений, когда однозначно определить порядок его действий не представляется возможным [2].

В связи с временной ограниченностью аудита для обеспечения его высокого качества необходима тщательная предварительная подготовка, которая заключается в разработке методики проведения аудита.

Методика аудита налогообложения – это перечень способов практических действий, осуществляемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами в процессе аудита налогообложения.

Обобщенная методика проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам представлена на рисунке 4.

Методика включает три уровня.

Первый уровень предполагает формирование целей и задач аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам, определение объекта исследования и предмета исследования.

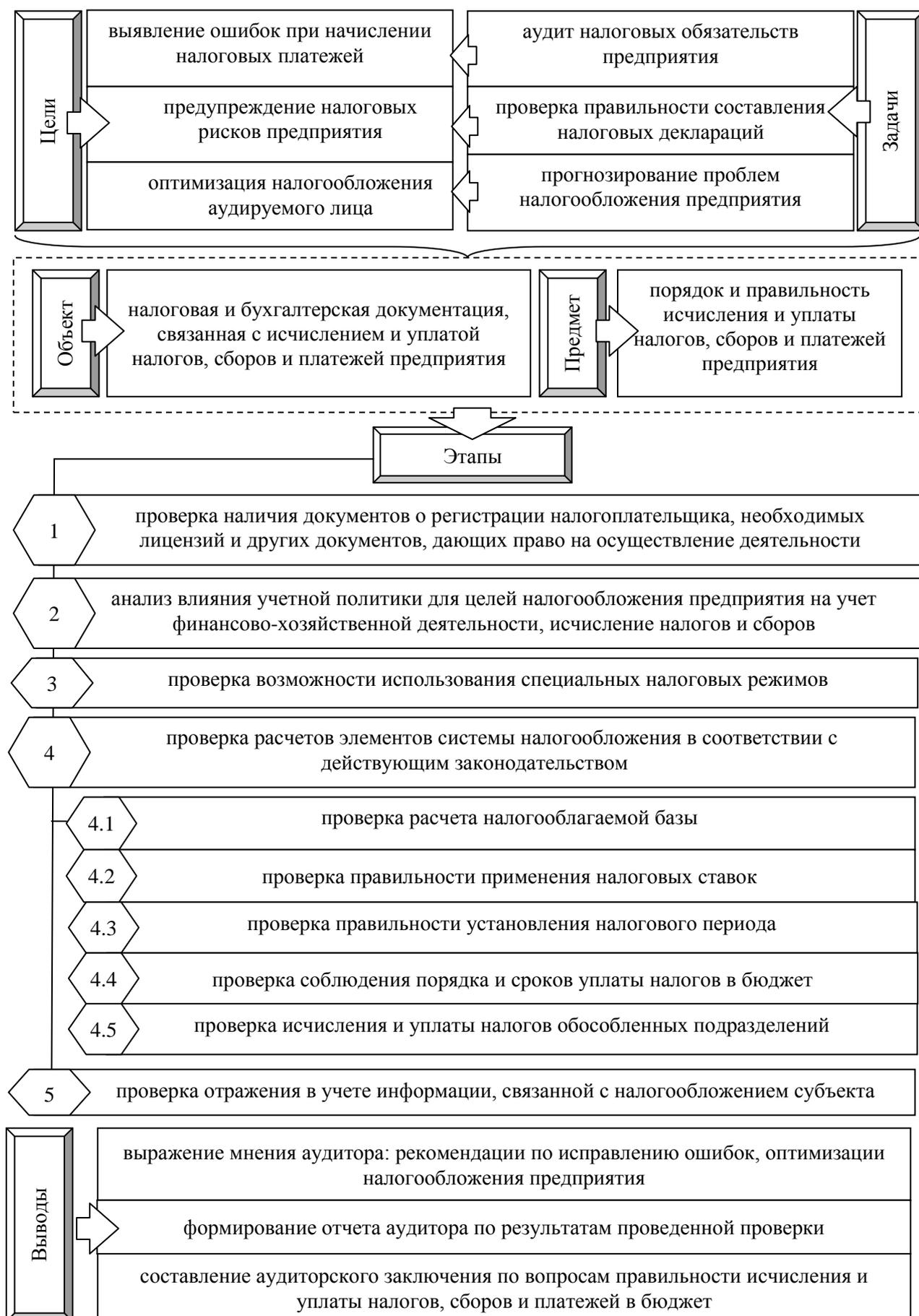


Рисунок 4 – Методика проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам

После определения этих аспектов осуществляется второй уровень формирования методики, который состоит в разработке алгоритма (этапов) проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам.

Третий этап включает разработку выводов о проделанной работе и выражения мнения аудиторов о правильности ведения налогового учета и составления налоговой отчетности в исследуемой организации.

Обобщенная методика проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам предполагает, что проверка правильности исчисления и уплаты налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды аудируемым субъектом может проводиться как по всем налогам и сборам в совокупности, так и по отдельным их видам или вопросам, которые интересуют лицо, заказавшее проведение аудита налогообложения.

Первые три этапа проверки являются общими для проведения аудита на предприятии, т.е. отвечают на вопрос о легальности осуществления деятельности проверяемым объектом, наличии у предприятия необходимых учетных документов, лицензий и др., выявлении особенностей ведения учета.

В связи с нестабильностью российского налогового законодательства, аудитор еще на этой стадии должен выяснить, какие налоги должен платить субъект, добросовестно ли он исполняет свои обязательства и актуальными ли нормативными документами пользуется при расчете налогов и сборов.

На четвертом этапе проверки осуществляется всесторонний анализ проверяемого субъекта как налогоплательщика. При этом оцениваются:

- 1) соответствие налогового учета проверяемого субъекта требованиям нормативно-правовых актов, устанавливающих порядок ведения налогового учета в РФ;
- 2) соответствие налоговой отчетности проверяемого субъекта требованиям нормативно-правовых актов, регулирующих порядок составления налоговых деклараций в РФ;
- 3) соответствие налоговой отчетности проверяемого субъекта данным налогового учета, а также сведениям о деятельности предприятия, которыми в ходе проверки располагает аудиторская организация;
- 4) стоимость финансовых последствий, возникших в результате искажений в налоговом учете, возможные пути их устранения;
- 5) степень необходимости изменений методики налогового учета, применяемой организацией-клиентом.

Пятый этап включает проверку правильности учета для целей налогообложения.

Примерный перечень аудиторских заданий по выполнению аудита налогообложения и сопутствующих услуг по налоговым вопросам содержится в Приложении 1 к Методике аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам.

Общение с налоговыми органами» и представлен на рисунке 5 [4].

Налоговая отчетность также как и бухгалтерская отчетность проверяемого субъекта является объектом налогового аудита.

Важную роль в его проведении играют налоговые регистры, первичные документы и другие документы предприятия.



Рисунок 5 – Примерный перечень аудиторских заданий по выполнению аудита налогообложения и сопутствующих услуг по налоговым вопросам

Источники информации для целей проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам представлены на рисунке 6.

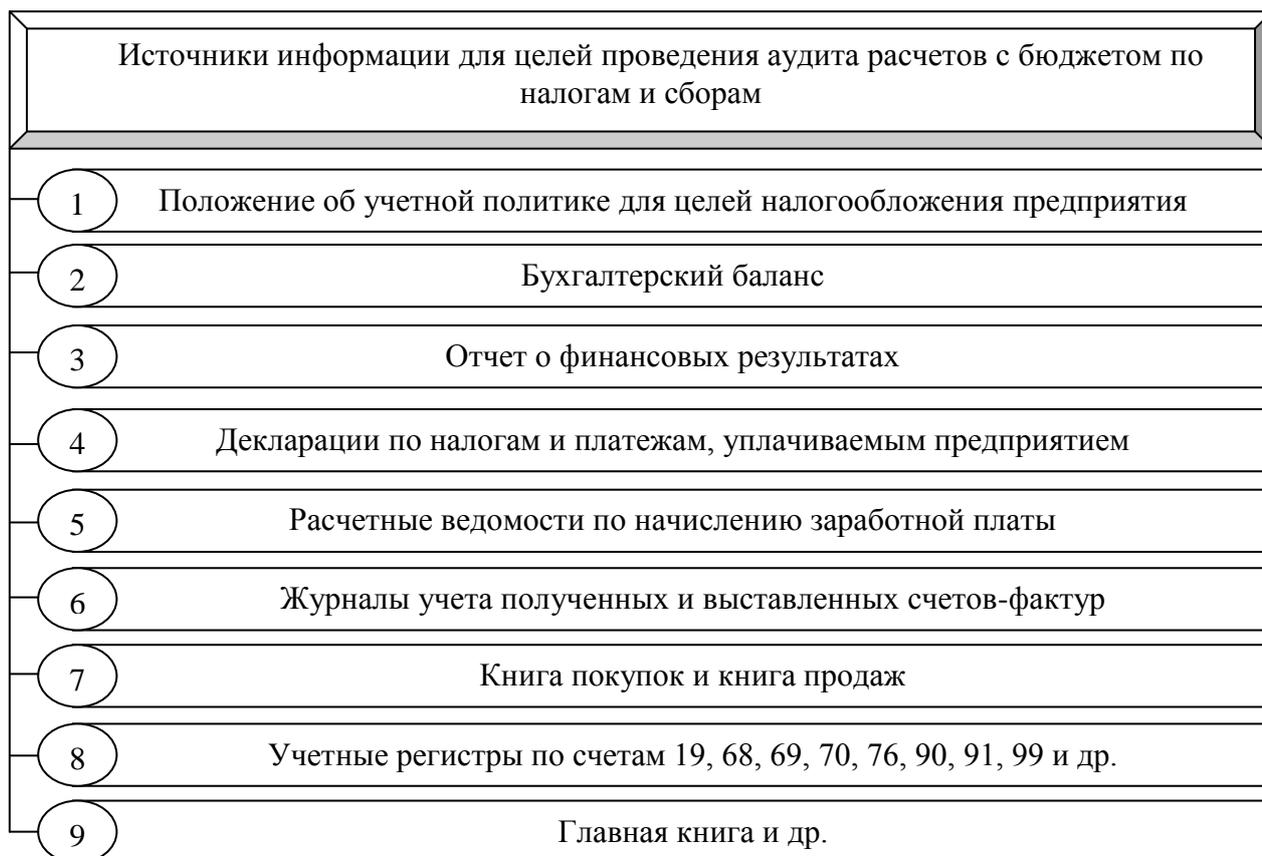


Рисунок 6 – Источники информации для целей проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам

На начальном этапе аудиторской проверки расчетов с бюджетами по налогам и сборам целесообразно выяснить, какие налоги и платежи должно уплачивать предприятие. Так, для учета расчетов с бюджетом в бухгалтерском учете используется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», к которому могут быть открыты следующие субсчета: «Расчеты по налогу на прибыль организаций»; «Расчеты по налогу на имущество организаций»; «Расчеты по налогу на доходы с физических лиц»; «Расчеты по НДС» и др.

Также следует ознакомиться с результатами предыдущих аудиторских проверок и налоговых проверок, проводимых на предприятии. Такая процедура способствует выяснению характера ошибок, допущенных ранее в учете, а также, в соответствии с полученными выводами, у аудиторской организации появляется возможность наметить объекты для углубленного контроля.

Для целей подтверждения правильности исчисления отдельных налогов аудиторами осуществляется процедура расчета налогооблагаемой базы и производится сравнение полученных показателей с данными предприятия. При помощи сравнения фактических ставок по налогам и сборам на аудируемом объекте с их значениями, регламентированными нормативными документами для соответствующих условий (виды деятельности, группы продукции и товаров, льготы и т. д.), аудитором производится подтверждение правильности применения ставок по налогам, и сборам, применяемым на предприятии [2].

Аудитор определяет правильность начисления налоговых платежей, полноту и своевременность их перечисления путем изучения записей в учетных регистрах по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Производится сверка синтетического и аналитического учета, который организуется по каждому налогу, сбору и платежу. Особое внимание уделяется определению правильности отнесения налогов на соответствующие источники их уплаты (за счет себестоимости, выручки, валовой прибыли или чистой прибыли, заработной платы персонала) [3].

Для целей осуществления контроля за полнотой исчисления налогов необходимо также проверить правильность применения цен по сделкам. В соответствии с НК РФ, для целей налогообложения принимается цена товаров (работ, услуг) указанная сторонами сделки. Предполагается, что цена соответствует уровню рыночных цен, если не доказано обратное. В случае отклонения цен более чем на 20% от рыночной цены идентичных или однородных товаров, работ или услуг, аудитор должен дать рекомендацию руководству аудируемого предприятия доначислить налог на прибыль организаций, НДС и пени [1].

Большое внимание уделяется проверке учета доходов от прочих операций, которые подлежат включению в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций чаще всего по моменту их начисления (признания) и независимо от поступления денежных средств. Расходы по таким операциям учитываются для целей налогообложения обычно при условии фактической оплаты.

При оценке правильности составления налоговой отчетности аудиторы проверяют наличие всех установленных форм, полноту заполнения форм, пересчитывают отдельные показатели, осуществляют сверку показателей, отраженных в регистрах бухгалтерского учета с показателями в формах отчетности. Также аудиторы устанавливают соответствие данных аналитического и синтетического учета и показателей отчетности.

Типичными ошибками, которые выявляются в ходе проверки расчетов с бюджетом по налогам и сборам, являются следующие (Рис. 7).

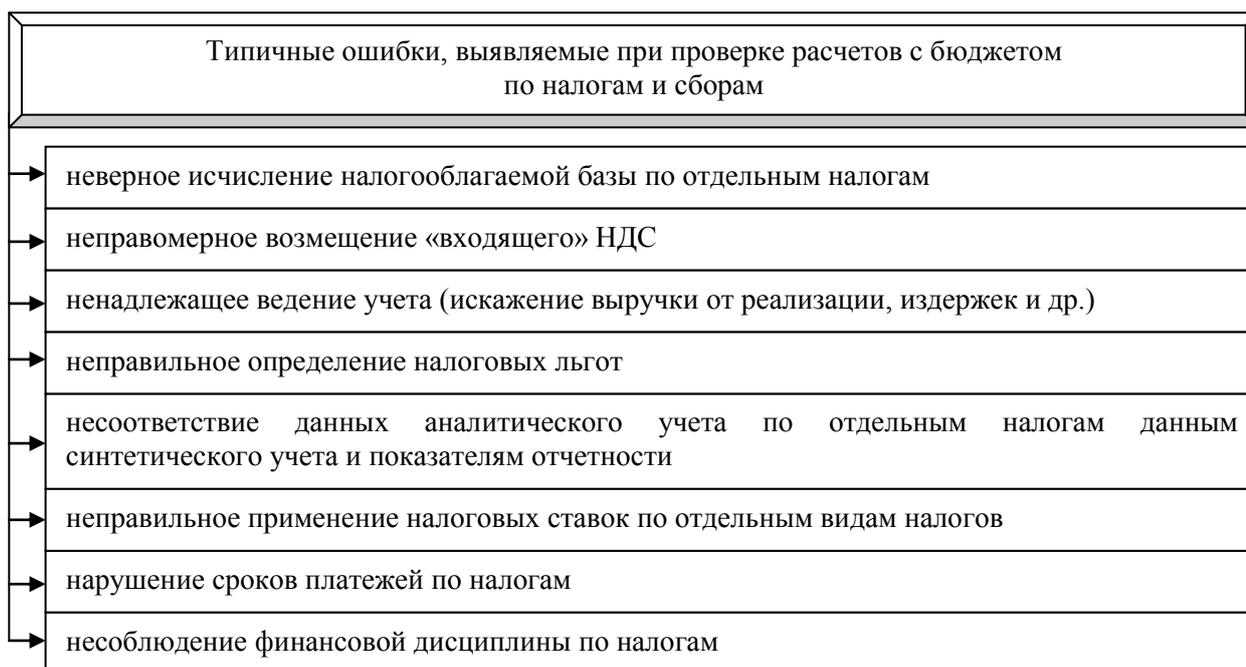


Рисунок 7 – Типичные ошибки, выявляемые при проверке расчетов с бюджетом по налогам и сборам

В заключение о результатах проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам аудитор (аудиторская организация) выражает мнение о степени полноты и правильности исчисления, правильности применения налоговых льгот и преференций, отражения и своевременности перечисления аудируемым предприятием налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды. Следует учесть, что заключение о результатах проведения аудита расчетов с бюджетом по налогам и сборам не может рассматриваться как аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности в целом.

Если аудитор (аудиторская организация) выявил нарушения налогового законодательства и случаи искажения бухгалтерской и налоговой отчетности аудируемого субъекта, носящие существенный характер, он должен сообщить руководству предприятия об ответственности за допущенные нарушения, а также о необходимости внесения изменений в бухгалтерскую отчетность, уточнения налоговых деклараций, расчетов и др.

В случае если бухгалтерия организации не сочтет нужным исправить существенные нарушения, замеченные аудитором (аудиторской организацией) по результатам выполнения аудиторской проверки, аудитору следует направить письмо-уведомление на имя руководителя предприятия, раскрывающее данный факт, а также сообщить об ответственности за нарушение действующего законодательства. Решение о том, следовать или не следовать рекомендациям аудитора, остается за руководителем аудируемого предприятия. Таким образом, аудитор (аудиторская организация) освобождает себя от ответственности перед законом и перед аудируемым лицом в случае привлечения последнего к ответственности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алимов, С.А. Применение системного подхода к формированию учетно-аналитической системы на предприятии [Текст] / С.А. Алимов // Экономические и гуманитарные науки. – 2009. – № 8(214). – С. 45-51.
2. Гудков, А.А. Совершенствование налогообложения добавленной стоимости сельскохозяйственных предприятий с целью обеспечения продовольственной безопасности российской федерации [Текст] / А.А. Гудков, Е.С. Савкина // Управленский учет. – 2012. – № 6. – С. 69-74.
3. Дедкова, Е.Г. Бухгалтерский учет налогооблагаемой прибыли для целей налогового консультирования [Текст] / Е.Г. Дедкова // Управленский учет. – 2012. – №10. – С. 90-95.
4. Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28966/
5. Федеральный закон от 30.12.2008. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/auditor/?utm_campaign=lawdoc_dynamic&utm_source=google.adwords&utm_medium=cpc&utm_content=1&gclid=CO3R_OeXy7oCFad6cAodkUgAxA

Алимова Мария Сергеевна

ФГБОУ ВО «ПГУ»

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

302020, Орел, Наугорское ш., 40

E-mail: mashasms1@gmail.com

M.S. ALIMOVA

TAX AUDIT AND RELATED SERVICES IN TAX MATTERS

In the article the author considered the value of audit settlements with the budget on taxes and duties to the enterprises and the state, legal regulation of audit settlements with the budget on taxes and levies, the principles of its audit. A rough list of engagements for the implementation of the tax audit and related services on tax matters, as well as analysis technology audit with the budget on taxes and duties. The author systematized information sources for the calculation of the audit objectives with the budget on taxes and duties, and common errors, detected during inspection of settlements with the budget on taxes and levies.

Keywords: tax audit, tax audit, audit settlements with the budget on taxes and fees, related services on tax issues.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Alimov, S.A. Primenenie sistemnogo podhoda k formirovaniyu uchetno-analiticheskoy sistemy na predpriyatii [Tekst] / S.A. Alimov // Jekonomicheskie i gumanitarnye nauki. – 2009. – № 8(214). – S. 45-51.
2. Gudkov, A.A. Sovershenstvovanie nalogooblozhenija dobavlennoj stoimosti sel'skohozjajstvennyh predpriyatij s cel'ju obespechenija prodovol'stvennoj bezopasnosti rossijskoj federacii [Tekst] / A.A. Gudkov, E.S. Savkina // Upravlenskij uchet. – 2012. – № 6. – S. 69-74.
3. Dedkova, E.G. Buhgalterskij uchet nalogoobлагаемой pribyli dlja celej nalogovogo konsul'tirovaniya [Tekst] / E.G. Dedkova // Upravlenskij uchet. – 2012. – №10. – S. 90-95.
4. Metodika auditorskoj dejatel'nosti «Nalogovyj audit i drugie soputstvujushhie uslugi po nalogovym voprosam. Obshhenie s nalogovymi organami» [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28966/
5. Federal'nyj zakon ot 30.12.2008. №307-FZ «Ob auditorskoj dejatel'nosti» [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru/popular/auditor/?utm_campaign=lawdoc_dynamic&utm_source=google.adwords&utm_medium=cpc&utm_content=1&gclid=CO3R_OeXy7oCFad6cAodkUgAxA

Alimova Mariia Sergeevna

Prioksky state university

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor Department of «Accounting and taxation»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 40

E-mail: mashasms1@gmail.com

УДК 336.228

Т.Г. ПОГОРЕЛОВА

ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ВЕЛИЧИНУ И СОСТАВ НАЛОГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

Формирование налогового портфеля организаций часто характеризуется фрагментарностью и не системностью, стихийностью и политикой выживания, применением инструментов ручного управления, нередким диаметрально противоположным изменением целевых ориентиров, что препятствует развитию единого фарватера целей налоговой политики. Оптимальный налоговый портфель организации и вытекающая из него налоговая нагрузка зависят от множества факторов, например, от вида экономической деятельности, особенностей ведения налогового, управленческого и бухгалтерского учетов и их конвергенции и пр. Систематизация доминирующих факторов, влияющих на налоговый портфель, обеспечивает реализационную и верификационную функции процесса диагностики налогового портфеля и дает возможность определять приоритетность тенденций управления налоговыми рисками.

***Ключевые слова:** налоговое планирование, налоговый портфель, налоговые альтернативы, налоговая нагрузка.*

Основные направления налоговой политики на 2016 год, опубликованные на официальном сайте Министерства Финансов, отражают проведение ряда антикризисных мер, к которым относят льготы по налогу на прибыль для новых производств, увеличение первоначальной стоимости амортизируемого имущества до 100 тыс. рублей в целях налогообложения, дополнительно стимулирование применения специальных налоговых режимов, упрощение порядка возмещения НДС при экспорте и др. Параллельно с некоторым облегчением налогового бремени в документе предусматривается разработка дополнительных мероприятий налогового контроля и администрирования в частности по деофшоризации экономики России и введения правового механизма противодействия налоговым злоупотреблениям для борьбы с агрессивным налоговым планированием [16].

Рассматривая сложившуюся ситуацию: увеличение суммы убытка организаций, уменьшение сальдированного финансового результата, увеличения поступлений налоговых платежей в бюджетную систему РФ, продолжающиеся на протяжении ряда лет и отражающиеся в результатах опросов представителей предпринимательства, показывают негативную тенденцию увеличения налоговой нагрузки на бизнес. Б.Т. Моргоев также отмечает глубину структурного кризиса отечественной экономики, неустойчивую финансовую ситуацию для российских предприятий, отражаемые анализом динамики деятельности предприятий за период 2005-2014 гг., ухудшением финансового состояния для отечественных организаций начиная с 2012 г. [7].

Дальнейший рост налогового бремени в краткосрочной перспективе связан с увеличением налога на имущество, рассчитываемого исходя из кадастровой стоимости

недвижимости, введением торгового сбора, увеличением налогового давления со стороны контролирующих органов, что ухудшит состояние многих организаций и соответственно создаст дополнительные налоговые риски.

А.А. Татуев аргументировал, что в настоящее время недостаток финансовых средств и высокий уровень налогообложения играет значительную роль в замедлении деловой активности в производственных организациях [11].

Система управления финансами субъектов экономики содержит в себе следующие основные направления: управление доходами, расходами, прибылью и капиталом. Систему финансовых отношений группируют следующим образом: формирование и использование доходов; формирование расходов; формирование и использование прибыли и капитала. Любые инвестиционные решения (по реальным, финансовым инвестициям, по оборотному капиталу) в конечном счете, характеризуются осуществлением расходов, получением доходов и формированием результата. Управляя доходами и расходами, экономические субъекты принимают решения по вопросам уменьшения рисков и предотвращения банкротства [15]. На основе прогнозирования различных видов доходов, расходов и финансовых результатов строится планирование и управление денежными потоками субъектов экономики. Состояние задолженности по налогам и сборам, динамика налоговых поступлений в бюджеты всех уровней, характеризуют уровень мобилизации в бюджет налоговых доходов, как один из наиболее значимых показателей эффективности налогового администрирования [1].

Посредством влияния налогов на управление доходами, расходами и финансовыми результатами налоговый портфель хозяйствующего субъекта воздействует и на другие направления системы финансовых отношений (Рис. 1).



Рисунок 1 – Взаимовлияние финансовых и налоговых показателей хозяйственной деятельности организации *

* составлено автором

Формирование налогового портфеля является составной частью системы финансового менеджмента и занимает в ней характерное место. Это связано с тем, что налоговый аспект присутствует в любом сегменте управления финансами организаций. Завершающим звеном любого предпринимательского решения является определение налогового портфеля и в зависимости от его состава может стать как средством развития бизнеса, так и источником обременительных расходов.

Масштаб, сложность и разнообразие направлений деятельности организации призывают уделить особое внимание предварительному определению ключевых факторов, влияющих на структуру налогового портфеля: объем выпускаемой продукции, источники финансирования и технологических ресурсов, расчет налоговых последствий в зависимости от принимаемых инвестиционных решений и т.д. Различают внешние (экзогенные) и внутренние (эндогенные) факторы налогового портфеля.

Проведение факторного анализа категории «налоговый портфель» экономического субъекта является значимым этапом, так как при его помощи оценивается степень воздействия внешних и внутренних факторов на величину налогового портфеля (Рис. 2).



Рисунок 2 – Факторы, воздействующие на состав и величину налогового портфеля организации*

* составлено автором

Особенностью анализа факторов, влияющих на состав и величину налогового портфеля, является то, какой фактор будет одним из параметров налогообложения: влияющий, результирующий, или совокупность факторов. Таким образом, наравне с

известными показателями, используемыми для характеристики финансово-хозяйственной деятельности, применяются показатели, характеризующие параметры налогообложения, например влияние экономических санкций.

Необходимо отметить, что внешние факторы налогового портфеля, отражающие предоставление государством инструментов налоговой оптимизации, имеют строгую иерархическую структуру:

- федеральный уровень, устанавливающий базовые регламенты по налоговому бремени и предоставляющий налоговые альтернативы (специальные налоговые режимы, особые экономические зоны, освобождение от НДС при недостижении определенного порога выручки, вычеты НДС и т.д.);

- региональный уровень, в рамках которого налоговые альтернативы отражаются в виде утверждения нижних или средних границ налоговых ставок (например, в Ростовской области для УСН с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» определена ставка 10% в то время как НК РФ гл. 26.2 ставка единого налога установлена в границах 5-15%), решением субъекта федерации могут не использоваться отдельные налоговые режимы, установление налоговых льгот на уровне регионального законодательства и т.д.;

- местный уровень, на котором возможности снижения налоговой нагрузки бизнеса ограничено закрытым перечнем налогов, осуществляется в форме установления налоговых льгот, порядка определения налоговой базы.

Под налоговыми альтернативами понимаются, потенциально возможные к применению методы налоговой оптимизации. Налоговые альтернативы можно классифицировать на законные, т.е. установленные государством возможности оптимизации налогового портфеля субъектов экономики (льготы, вычеты, каникулы и прочие налоговые преференции), и незаконные, а также управленчески обоснованные и управленчески необоснованные.

Оценка влияния внутренних и внешних факторов (полифакторная диагностика) на налоговый портфель организации дает возможность обосновывать принятие решения по выбору легитимных инструментов управления налоговыми рисками. Оптимизация налогового портфеля организаций на практике часто характеризуется фрагментарностью и не системностью, стихийностью и политикой выживания, применением инструментов ручного управления, нередким диаметрально противоположным изменением целевых ориентиров, что препятствует развитию единого фарватера целей налоговой политики. Систематизация ключевых факторов, влияющих на налоговый портфель, их иерархическая классификация обеспечивает реализационную и верификационную функции процесса полифакторной диагностики налогового портфеля и дает возможность определять приоритетность тенденций управления налоговыми рисками.

Недостаточная теоретическая основа и отсутствие ясной системы формирования и управления налоговым портфелем на практике, позволяющей исчерпывающе моделировать результативные предпринимательские решения с учетом налогового фактора, доказывают о неиспользовании возможных резервов для оптимизации налоговой нагрузки с целью повышения производительности финансово-хозяйственной деятельности. В этой связи в современных условиях немаловажно разностороннее исследование теоретических и практических аспектов формирования оптимального налогового портфеля, в системе

управления финансами субъектов экономики.

Одной из важнейших и наиболее дискуссионной в теории и практике формирования налогового портфеля является проблема определения налоговой нагрузки, подходы к которой претерпевают изменения на различных исторических стадиях развития мировой экономики и, в том числе, экономики России. В научной литературе наряду с термином «налоговая нагрузка» довольно часто в силу несовершенства понятийного аппарата используются такие синонимы, как «налоговое бремя», «налоговый груз», «налоговое изъятие», «тяжесть налогообложения» и другие.

Налоговый портфель организации, как сумма подлежащих уплате налогов, скорректированных на величину налоговой оптимизации, и уровень налоговой нагрузки – это, как правило, результат экономической деятельности организации. Налоговый портфель формируется на основе законодательства РФ и его наполнение условно можно разделить на постоянную и переменную части. К постоянной части портфеля организации относятся факторы, на которые экономический субъект повлиять не в силах (установленный свод налогов с учетом регионального законодательства). Переменная часть портфеля состоит из избыточного налогового бремени на хозяйствующего субъекта, на которое воздействуют при помощи совокупности инструментов, позволяющих легитимно оптимизировать налоговую нагрузку хозяйствующего субъекта.

В условиях современности сложился устойчивый стереотип: оптимизация налогового портфеля – понятие негативное, под которым часто понимают элементарное уклонение от уплаты налогов. Однако большинство авторов в научной литературе определяют налоговую оптимизацию, как основанный на законодательной базе инструмент снижения налогового бремени. В Современном экономическом словаре термин «оптимизация» представлен, как определение значений экономических показателей, при которых достигается оптимум, то есть оптимальное, наилучшее состояние системы. Чаще всего оптимуму соответствует достижение наивысшего результата при данных затратах ресурсов или достижение заданного результата при минимальных ресурсных затратах [10].

Крысин Л.П. под оптимизацией понимает выбор оптимального варианта из множества возможных [5].

В Американском словаре наследия английского языка дефиниция «оптимизация» отображается, как действие, выполненное идеально или эффективно насколько это возможно [17].

То есть, оптимизация применительно к налоговому портфелю отражает такое сочетание состава и величины портфеля, при котором выполняются условия по эффективной взаимосвязи между интересами государства и экономическим субъектом. В данном исследовании под оптимизацией налогового портфеля понимается изменение налоговой системы хозяйствующего субъекта путем достижения компромисса между рассматриваемыми параметрами с целью повышения его эффективности.

Для более детального анализа состава постоянной части налогового портфеля организации рекомендуется разделить налоги, входящие в портфель, на эластичные и неэластичные. Эластичность рассматривается, опираясь на теорию цены, разработанную английским экономистом А. Маршаллом [6], как отношение между изменением налоговой нагрузки, вследствие применения инструментов оптимизации налогового портфеля, и изменением затрат, направленных на налоговую оптимизацию, включая возможные

штрафные санкции контролирующих органов. Если это отношение меньше единицы и больше нуля, налог следует отнести к неэластичным. Если больше единицы, то налоговый платеж можно приравнять к эластичным:

$$\Delta \text{НН} / \Delta \text{З}_{\text{оптим}} > 1, \tag{1}$$

где $\Delta \text{НН}$ – изменение налоговой нагрузки, вследствие применения инструментов оптимизации налогового портфеля;

$\Delta \text{З}_{\text{оптим}}$ – изменение затрат, направленных на оптимизацию налогового портфеля.

Графически уровень эластичности налоговых платежей отображен на рисунке 3.

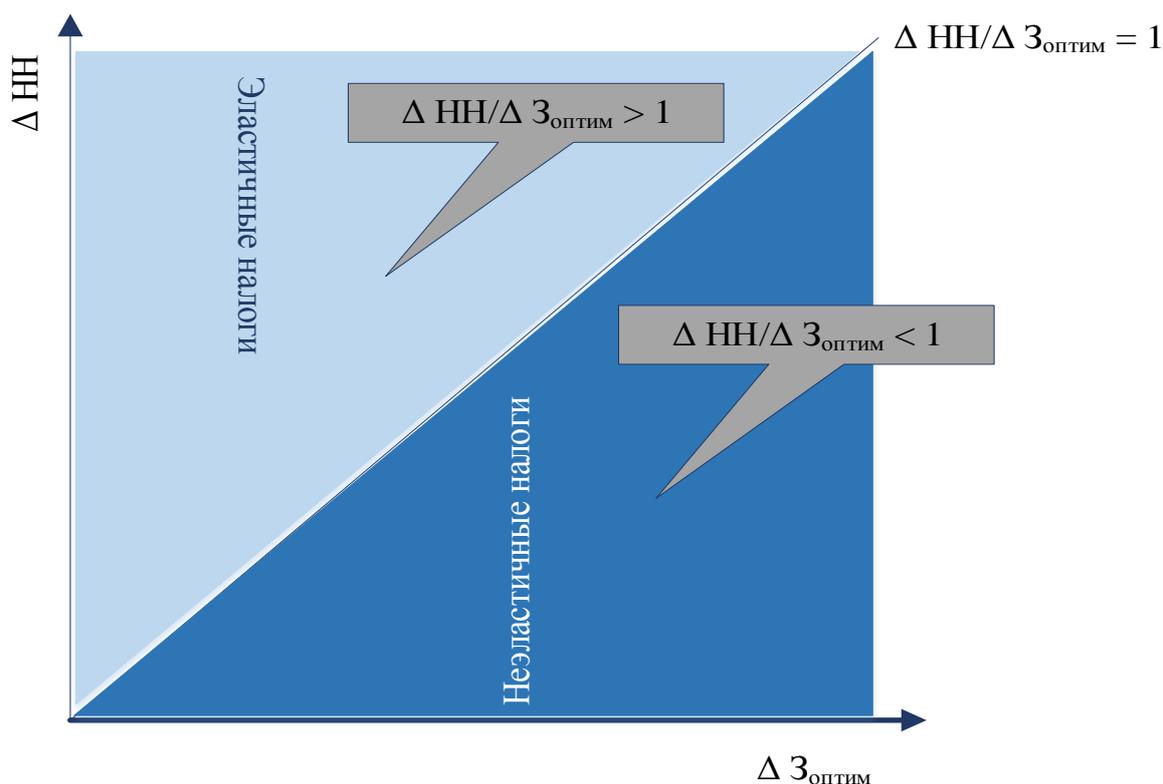


Рисунок 3 – Критерий эластичности налоговых платежей в зависимости от уровня затрат на риск ориентированную оптимизацию налогового портфеля*

* составлено автором

В случае, если $\Delta \text{НН} / \Delta \text{З}_{\text{оптим}} = 1$, наблюдается единичная налоговая эластичность, когда снижение налоговой нагрузки равно увеличению затрат на оптимизацию и является показателем предела эффективности применения риск ориентированных инструментов оптимизации налогового портфеля. Таким образом, в границах $0 < \Delta \text{НН} / \Delta \text{З}_{\text{оптим}} = 1$, применение методов оптимизации противоречит экономическому смыслу.

Налогоплательщики, применяющие общую систему налогообложения, уплачивают в пользу государства следующие налоги:

- налог на добавленную стоимость (НДС) по ставке 0%, 10% или 18%;
- налог на имущество организаций и налог на прибыль для юридических лиц;
- налог на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13% и налог на имущество физических лиц, используемых в предпринимательской деятельности для индивидуальных

предпринимателей (ИП) [14].

При этом как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели уплачивают обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды с доходов свои работников, кроме того ИП также оплачивают их за самих себя. Как правило, исследователи определяют две функции – фискальную и экономическую, считая, что они включают всю область налоговых отношений, охватывая влияние как на экономику в целом, так и на отдельных субъектов экономики. Так, Н.Х. Токаев писал, что назначение налогов в исполнении двойкой функции, при этом под экономической функцией понимается стимулирующая функция налогов [13]. Другие ученые, кроме экономической и фискальной функций, выделяют еще выполнение налогами контрольной, распределительной и стимулирующей функций. Функции налога взаимосвязаны и взаимозависимы, и в своем проявлении представляются как единое целое. В разные периоды в конкретной налоговой системе фискальная, контрольная, распределительная и стимулирующая функции налогов проявляются и сочетаются по-разному, в то время как через налоги государство всегда что-то регулирует, будь то уровень и структура своих доходов, степень развития и структура экономики и общества и т.д.

Национальная налоговая система характеризуется общими чертами с налоговыми системами других стран мира: есть прямые и косвенные налоги, прямые налоги делятся на налоги на имущество и на косвенные налоги на добавленную стоимость, а также на налоги на потребление [2].

К неэластичным налоговым платежам относятся налоги, на которые в меньшей степени воздействуют инструменты оптимизации налогового портфеля, как правило, к ним относятся: налог на имущество, налоги и взносы, уплачиваемые с доходов персонала, транспортный и земельный налоги.

К налогам, обладающим высокой эластичностью причисляют налог на прибыль организаций, налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, так как они моментально реагируют на динамику конъюнктуры рынка, и, соответственно, обладают высокой значимостью в регулировании налоговых доходов бюджета.

Деление рекомендуется для качественного анализа налогового портфеля, когда необходимо сгладить эффект колебания выручки с целью его оптимизации [9]. Таким образом, в постоянной части налогового портфеля организации к неэластичным относятся налоги, независимые или напрямую независимые от выручки, к эластичным налоговым платежам относятся налоги полностью зависимые от полученной выручки, при этом должно быть справедливо неравенство (1).

Как известно, цель предпринимательской деятельности выражается в естественной тяге хозяйствующих субъектов к экономическому росту. Следует учитывать, что в одной и той же хозяйственной деятельности, но на разных ее этапах могут наблюдаться успех и неудача, как следствие принятого управленческого решения [3]. Одним из базовых инструментов регулирования хозяйственного роста являются налоги. Детальный анализ налогового портфеля организации создает необходимые условия для устойчивого экономического роста субъектов экономики, увеличения их финансового состояния и значимости, дальнейшего повышения доходной базы соответствующих бюджетов и экономического роста в масштабах всей страны.

Формирование налогового портфеля заключается в определении состава постоянной его части и переменной, состоящей из налоговых платежей, на которые подлежит

воздействие пакета легитимных методов налоговой оптимизации, учитывая неравенство (1). Управление налоговым портфелем в основном состоит в регулировании величины переменной части, доля которой в общей величине портфеля, может быть от нуля и стремиться к единице, но при этом важно не перейти тонкую грань между оптимизацией налогообложения и его минимизацией, когда положительный эффект легко изменяется на противоположный наложением штрафных санкций (Рис. 4)

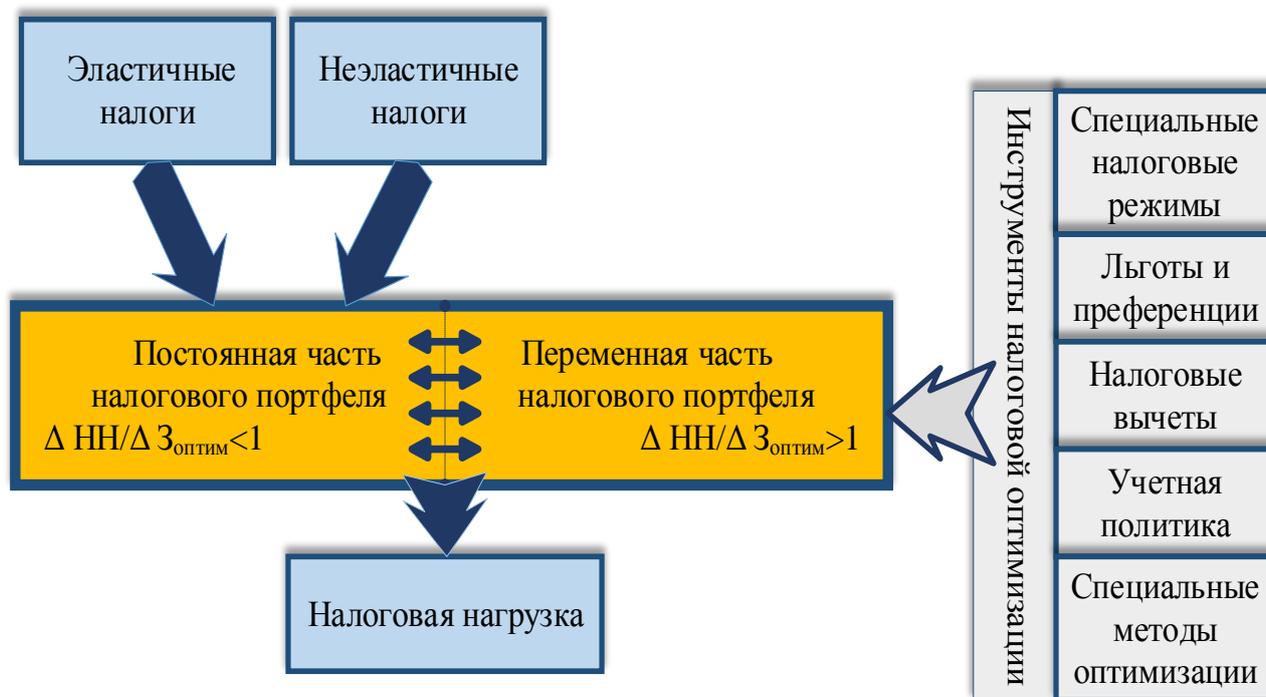


Рисунок 4 – Потoki, формирующие налоговый портфель хозяйствующих субъектов*

* составлено автором

Абсолютная величина налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта определяется как разность между постоянной и переменной частями налогового портфеля:

$$НН = \text{Пос.НП} - \text{Пер.НП}, \quad (2)$$

где НН – абсолютная величина налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта;

Пос.НП – величина постоянной части налогового портфеля;

Пер.НП - величина переменной части налогового портфеля.

При этом, доход от оптимизации ($D_{\text{оптим}}$) налогового портфеля рассчитывается при помощи формулы (3):

$$D_{\text{оптим}} = \text{Пер.НП} - Z_{\text{оптим}}, \quad (3)$$

где $Z_{\text{оптим}}$ – затраты, понесенные на оптимизацию.

В случае не применения хозяйствующим субъектом инструментов оптимизации, очевидно, что абсолютная величина налоговой нагрузки будет равна величине постоянной части налогового портфеля (4):

$$\text{НН} = \text{Пос.НП} \quad (4)$$

Т.Ш. Тиникашвили рассматривает в качестве основной статьи расходов предпринимателей налоговую нагрузку, в частности оплату обязательных страховых взносов, являющуюся одной из ключевых проблем расширения и развития предпринимательской деятельности [12]. В рамках коммерческой деятельности практически каждое юридическое и физическое лицо возможными им средствами регулируют свой налоговый портфель. Органы власти в некотором роде способствуют этому процессу, ежегодно размещая на официальном сайте федеральной налоговой службы (ФНС) среднюю налоговую нагрузку по отраслям, являющуюся одним из критериев на проведение выездных проверок субъектов экономики, в соответствии с Приказом ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».

Следовательно, при определении переменной величины налогового портфеля необходимо ориентироваться на минимальное значение налоговой нагрузки по отраслям, представленной ФНС.

Определение оптимизирующей переменной части налогового портфеля (Опт.Пер.НП) производим, модифицируя формулу (2):

$$\text{Опт.Пер.НП} = \text{Пос.НП} - \text{Тек.Пер.НП} - \text{Опт.НН}, \quad (5)$$

где Тек.Пер.НП – текущая переменная часть налогового портфеля при которой справедливо неравенство (1);

Опт.НН – оптимальная налоговая нагрузка, определяемая, как произведение выручки нетто и показателя налоговой нагрузки, определенной ФНС.

Возможность управления налоговым портфелем предусмотрена в налоговом законодательстве, которое включает в себя налоговые альтернативы в виде специальных налоговых режимов для различных обстоятельств, допускает различные методы для расчета налоговой базы и предполагает использование налоговых льгот налогоплательщиками. Тем не менее, универсальных механизмов управления переменной частью портфеля не существует, они уникальны для каждого субъекта экономики. Их выявление начинают с определения функций системы управления налогами и их влияния на налоговый портфель организации.

Относительный показатель налоговой нагрузки, в большинстве случаев, рассчитывается как отношение абсолютной величины налоговой нагрузки и доходов, полученных экономическим субъектом за анализируемый период и применяется для оценки влияния налогового портфеля на финансовое состояние организации, а также в качестве мониторинга со стороны контролирующих органов.

В своих работах М.Р. Дзагоева устанавливает, что за счет применения специализированного механизма риск-менеджмента и использования современных методов

выявления и управления рисками эффективность, устойчивость и конкурентоспособность деятельности и развития организаций могут быть существенно увеличены [4].

Налоговый портфель и, как следствие, вытекающая из него налоговая нагрузка организации зависят от множества факторов, например, от вида экономической деятельности, особенностей ведения бухгалтерского и налогового учетов и их конвергенции и пр.

Непременным условием формирования оптимального налогового портфеля должно быть обеспечение государственного бюджета с минимально возможными потерями и одновременно предотвращение избыточной налоговой нагрузки на хозяйствующего субъект.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Оценка уровня мобилизации налоговых доходов бюджета региона [Текст] / М.В. Аликаева, Т.А. Налчаджи, М.Б. Ксанаева // Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени Коста Левановича Хетагурова. – 2014. – № 3. – С. 258-263.
2. Биганова, М.А. Социально-ориентированная экономика как реализация тенденции глобализации национальной экономики [Текст] / М.А. Биганова // Вестник Северо-осетинского государственного университета имени Коста Левановича Хетагурова. – 2011. – №4. – С. 291-295.
3. Галазова, С.С. Природные и хозяйственные риски экономического пространства горных территорий [Текст] / С.С. Галазова // Terra Economicus. – 2013. – Т. 11. – № 4-2. – С. 166-168.
4. Дзагоева, М.Р. Налоговое планирование предприятий промышленности в условиях риска [Текст] / М.Р. Дзагоева, А.Р. Цховребов // Актуальные проблемы налогового регулирования в современной России: сборник научных трудов. – Владикавказ, 2013. – С. 150-159.
5. Крысин, Л.П. Толковый словарь иноязычных слов [Текст] / Л.П. Крысин. – М.: Эксмо, 2008. – 944 с.
6. Маршалл, А. Принципы экономической науки [Электронный ресурс] / А. Маршалл. – Режим доступа: <http://exsolver.narod.ru/Books/Econom/Marshall/index.html> (дата обращения 16.09.2015).
7. Моргоев, Б.Т. Неравномерная динамика финансовой устойчивости российских предприятий [Текст] / Б.Т. Моргоев // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2015. – № 5 (50). – С. 91-95.
8. Погорелова, Т.Г. Теоретические аспекты категоризации налогового портфеля субъектов экономики [Текст] / Т.Г. Погорелова // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 7 (60). – С. 83-90.
9. Погорелова, Т.Г. Формирование эффективного налогового портфеля субъектами экономики [Электронный ресурс] / Т.Г. Погорелова // Аспирант. – 2015. – № 6-2 (11). – С. 82-84. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/download/90941445.pdf> (дата обращения 25.02.2016)
10. Современный экономический словарь [Текст] / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., испр. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 479 с.
11. Татуев, А.А. Факторы устойчивого развития российского промышленного сектора экономики [Текст] / А.А. Татуев // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 11-4 (52-4). – С. 30-33.
12. Тиникашвили, Т.Ш. Государственное регулирование сферы малого и среднего предпринимательства в регионе [Текст] / Т.Ш. Тиникашвили // Региональная экономика: теория и практика. – 2013. – № 46. – С. 51-56.
13. Токаев, Н.Х. Финансовая политика: направления осуществления и степень реализации [Текст] / Н.Х. Токаев // Terra Economicus. – 2008. – Т. 6. – № 4-3. – С. 153-155.
14. Фролова, И.В. Организация раздельного учета издержек обращения при совмещении налоговых режимов в торговых организациях [Текст] / И.В. Фролова, Т.Г. Погорелова // Экономические и гуманитарные науки. – 2015. – №9 (284). – С. 57-66.

15. Фролова, И.В. Управление рисковым капиталом организации [Текст] / И.В. Фролова // Экономическая политика хозяйственного роста: Тематический сборник научных трудов. – Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону, 2015. – С. 198-200.

16. Основные направления налоговой политики на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/search/> (дата обращения 11.04.2016)

17. American Heritage® Dictionary of the English Language, Fifth Edition. Copyright © 2011 by Houghton Mifflin Harcourt Publishing Company. Published by Houghton Mifflin Harcourt Publishing Company [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.thefreedictionary.com/optimization> (дата обращения 25.02.2016).

Погорелова Татьяна Геннадьевна

Южный Федеральный университет

Преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита

344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 105/42

E-mail: tatgenn@mail.ru

T.G. POGORELOVA

**EXTERNAL AND INTERNAL FACTORS AFFECTING THE VALUE
AND STRUCTURE OF THE TAX PORTFOLIO**

The formation of the tax portfolio organizations is often characterized by fragmented and not systematic, spontaneity and survival policies using manual tools, often diametrical change targets that hinders the development of a common tax policy goals of the fairway. Optimal tax portfolio of the organization and the ensuing tax burden depends on many factors, such as the type of economic activity, especially of tax, administrative and accounting and their convergence, and others. Systematics of the dominant factors affecting the tax portfolio provides an implementation and verification process function diagnostics tax portfolio and provides an opportunity to prioritize tax risk management trends.

Keywords: tax planning, tax portfolio, tax alternatives, tax burden.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Ocenka urovnja mobilizacii nalogovyh dohodov bjudzheta regiona [Tekst] / M.V. Alikaeva, T.A. Nalchadzhi, M.B. Ksanaeva // Vestnik Severo-Osetinskogo gosudarstvennogo universiteta imeni Kosta Levanovicha Hetagurova. – 2014. – № 3. – S. 258-263.

2. Biganova, M.A. Social'no-orientirovannaja jekonomika kak realizacija tendencii globalizacii nacional'noj jekonomiki [Tekst] / M.A. Biganova // Vestnik Severo-osetinskogo gosudarstvennogo universiteta imeni Kosta Levanovicha Hetagurova. – 2011. – №4. – S. 291-295.

3. Galazova, S.S. Prirodnye i hozjajstvennye riski jekonomicheskogo prostranstva gornyh territorij [Tekst] / S.S. Galazova // Terra Economicus. – 2013. – Т. 11. – № 4-2. – S. 166-168.

4. Dzagoeva, M.R. Nalogovoe planirovanie predpriyatij promyshlennosti v uslovijah riska [Tekst] / M.R. Dzagoeva, A.R. Chovrebov // Aktual'nye problemy nalogovogo regulirovanija v sovremennoj Rossii: sbornik nauchnyh trudov. – Vladikavkaz, 2013. – S. 150-159.

5. Krysin, L.P. Tolkovyj slovar' inozjazychnyh slov [Tekst] / L.P. Krysin. – M.: Jeksmo, 2008. – 944 s.

6. Marshall, A. Principy jekonomicheskoj nauki [Jelektronnyj resurs] / A. Marshall. – Rezhim dostupa: <http://exsolver.narod.ru/Books/Econom/Marshall/index.html> (data obrashhenija 16.09.2015).
7. Morgoev, B.T. Neravnomernaja dinamika finansovoj ustojchivosti rossijskih predpriyatij [Tekst] / B.T. Morgoev // Vestnik Severo-Kavkazskogo federal'nogo universiteta. – 2015. – № 5 (50). – S. 91-95.
8. Pogorelova, T.G. Teoreticheskie aspekty kategorizacii nalogovogo portfelja sub#ektov jekonomiki [Tekst] / T.G. Pogorelova // Jekonomika i predprinimatel'stvo. – 2015. – № 7 (60). – S. 83-90.
9. Pogorelova, T.G. Formirovanie jeffektivnogo nalogovogo portfelja sub#ektami jekonomiki [Jelektronnyj resurs] / T.G. Pogorelova // Aspirant. – 2015. – № 6-2 (11). – S. 82-84. – Rezhim dostupa: <http://elibrary.ru/download/90941445.pdf> (data obrashhenija 25.02.2016)
10. Sovremennyj jekonomicheskij slovar' [Tekst] / B.A. Rajzberg, L.Sh. Lozovskij, E.B. Starodubceva. – 2-e izd., ispr. – M.: INFRA-M, 1999. – 479 s.
11. Tatuev, A.A. Faktory ustojchivogo razvitija rossijskogo promyshlennogo sektora jekonomiki [Tekst] / A.A. Tatuev // Jekonomika i predprinimatel'stvo. – 2014. – № 11-4 (52-4). – S. 30-33.
12. Tinikashvili, T.Sh. Gosudarstvennoe regulirovanie sfery malogo i srednego predprinimatel'stva v regione [Tekst] / T.Sh. Tinikashvili // Regional'naja jekonomika: teorija i praktika. – 2013. – № 46. – S. 51-56.
13. Tokaev, N.H. Finansovaja politika: napravlenija osushhestvlenija i stepen' realizacii [Tekst] / N.H. Tokaev // Terra Economicus. – 2008. – T. 6. – № 4-3. – S. 153-155.
14. Frolova, I.V. Organizacija razdel'nogo ucheta izderzhek obrashhenija pri sovmeshhenii nalogovyh rezhimov v torgovyh organizacijah [Tekst] / I.V. Frolova, T.G. Pogorelova // Jekonomicheskie i gumanitarnye nauki. – 2015. – №9 (284). – S. 57-66.
15. Frolova, I.V. Upravlenie riskovym kapitalom organizacii [Tekst] / I.V. Frolova // Jekonomicheskaja politika hozjajstvennogo rosta: Tematicheskij sbornik nauchnyh trudov. – Juzhnyj federal'nyj universitet. – Rostov-na-Donu, 2015. – S. 198-200.
16. Osnovnye napravlenija nalogovoj politiki na 2016 god i planovyj period 2017 i 2018 godov [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.minfin.ru/ru/search/> (data obrashhenija 11.04.2016)
17. American Heritage® Dictionary of the English Language, Fifth Edition. Copyright © 2011 by Houghton Mifflin Harcourt Publishing Company. Published by Houghton Mifflin Harcourt Publishing Company [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.thefreedictionary.com/optimization> (data obrashhenija 25.02.2016).

Pogorelova Tatyana Gennadyevna

Southern Federal university

Teacher of department of accounting and audit

344006, Rostov-on-Don, B. Sadovaya St., 105/42

E-mail: tatgenn@mail.ru

УДК 336.71.078.3

Ю.О. СКОРЛУПИНА, О.А. ФЕДОРОВА

ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО НАДЗОРА И КОНТРОЛЯ

В статье отражено авторское видение соотношения терминов банковского надзора, контроля и регулирования. Сделан вывод о том, что довольно часто данные понятия употребляются в сочетании друг с другом. Обоснована актуальность вопроса совершенствования банковского надзора и контроля. Рассмотрены основные проблемы, препятствующие развитию системы банковского контроля и надзора на современном этапе, и определены основные направления борьбы с ними.

Ключевые слова: банк, надзор, регулирование, контроль, проблемы.

Сложившаяся в последнее время ситуация в экономике России и на мировом рынке в целом накладывает отпечаток на работу банковского сектора. Сложности, связанные с вводом санкций в отношении некоторых российских банков, сохранение кризисных явлений в экономике России усугубляются также масштабным процессом изменения институциональной среды банковского сектора.

На сегодняшний момент лицензии отозваны уже у достаточно большого числа коммерческих банков; причем отзыв лицензий некоторых из них в силу развитой территориальной сети банковских подразделений оказал влияние на обеспеченность отдельных регионов страны банковскими услугами.

Согласно прогнозам экспертов рейтингового агентства «РИА Рейтинг», в 2016 году можно ожидать отзыва лицензий еще у 75-95 коммерческих банков [8].

Так, налицо процесс существенной институциональной и общеэкономической трансформации банковского сектора, который будет продолжаться еще довольно длительный период времени.

В сложившейся ситуации, а также в условиях обострения противоречий на мировой арене особую актуальность приобретает вопрос защиты, поддержки интересов участников банковского рынка, а, следовательно, обострение проблемы необходимости повышения эффективности осуществления банковского контроля и надзора.

Под банковским надзором следует понимать совокупность мер, которые осуществляются органом банковского надзора в рамках своей компетенции, с целью обеспечения устойчивости, стабильности банковского сектора и защиты интересов кредиторов и клиентов.

Сама потребность возникновения банковского надзора была связана с ростом значимости банков для общества и усилением необходимости развития банковской деятельности.

Кроме того, банковский надзор призван предотвращать «кризисы доверия» к банковской системе и, как следствие, предотвращать массовые набеги вкладчиков,

дезорганизацию работы банковского сектора и усиление социальной и экономической напряженности в экономике в целом.

Согласно Федеральному закону от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», основными целями осуществления банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов [2].

Отметим, что в настоящее время в документах Банка России и законодательных актах [1, 2] зачастую понятие банковского надзора практически неотделимо от регулирования и нередко можно встретить сочетание «банковское регулирование и надзор». Однако, данные понятия, по нашему мнению, имеют некоторый отличительный момент в точки зрения активности осуществляемых действий.

Так, регулирование – это активная деятельность, направленная на воздействие на коммерческие банки с помощью различных методов и инструментов.

Надзор предполагает пассивное наблюдение за соблюдением кредитными организациями требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также установленных Центральным банком Российской Федерации нормативов.

Тесно связанным с понятием надзора является понятие контроля. Однако они также отличаются по ряду признаков:

- контроль предполагает прерывность действий, а то время как надзор – постоянное, непрерывное наблюдение;
- контроль осуществляется государственными и негосударственными органами, а надзор – исключительно государственными;
- банковский надзор осуществляется с целью исполнения Федеральных законов «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в то время как контроль является проявлением управленческой функции и др.

Таким образом, понятия контроль, надзор и регулирование являются довольно схожими между собой, нередко употребляемыми в сочетании друг с другом, и несмотря на наличие очевидных отличительных признаков, часто различий между ними не проводится (Рис. 1). Примером этому может стать общепринятое сочетание «банковское регулирование и надзор».

Сегодня о необходимости повышения эффективности осуществления банковского контроля и надзора говорится очень многое.

Однако в организации банковского контроля и надзора есть ряд проблем, связанных с несовершенством законодательной базы и институциональным устройством самой банковской системы.

Выше уже поднимался вопрос об отзыве лицензий у банков, однако сделает ли расчистка сектора его большим эффективным? Ответ на этот вопрос сегодня получить довольно сложно, что связано с концентрацией, сложившейся на рынке (Рис. 2).

Как видно из данных рисунка 2, ситуация в банковском секторе России довольно непростая: пятерка крупных банков занимает по активам по состоянию на 2015 год порядка 55% всего банковского сектора, что говорит об очень высокой концентрации на рынке.



Рисунок 1 – Соотношение понятий банковский контроль, надзор и регулирование*

* составлено авторами

В то же время, более информативными являются данные о ПАО «Сбербанк России»: к началу 2015 года данный банк занимал практически 30% всего банковского рынка, что свидетельствует о том, что состояние всего рынка во многом определяется именно его действиями. И в таком случае говорить о том, что отзыв лицензий коренным образом переломит ситуацию, по нашему мнению, нельзя. Такое состояние рынка указывает на обострение проблемы развития справедливой конкуренции. В целом по банковскому сектору менее крупные банки становятся на позицию «следования» за условиями, диктуемыми несколькими крупнейшими банками.

Также нельзя не отметить такой фактор, как стоимость фондирования для разных категорий банков. Так, у ПАО «Сбербанк России» она довольно низкая, что позволяет этому банку получать более высокую маржу, чем другие банки, провоцируя последних на дополнительный риск. О «привилегированном» положении некоторых крупнейших банков свидетельствуют также следующие данные рейтингового агентства «РИА Рейтинг»: крупнейшие банки страны не только чаще показывали положительную динамику в 2015 году, но и более высокие темпы прироста – по итогам года топ-50 банков нарастили свои суммарные активы на 9,2% (для сравнения, следующие по размеру 50 банков – лишь на 5,4%) [8].

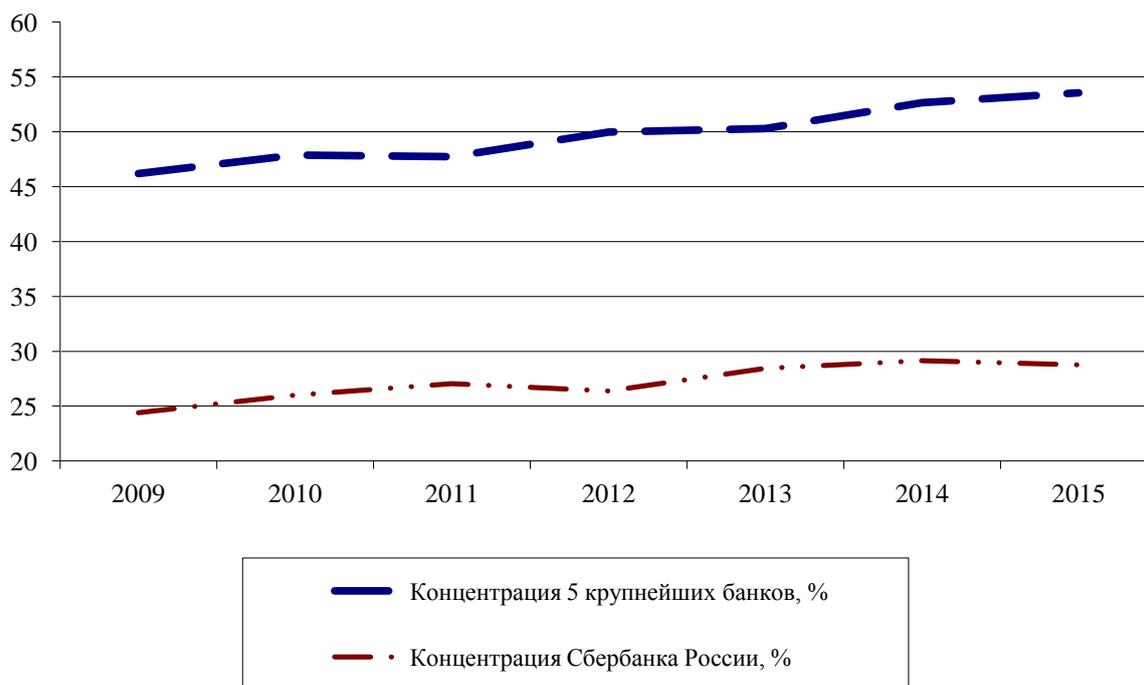


Рисунок 2 – Концентрация активов банков в совокупных активах банковского сектора (по данным Банка России на начало года)
* составлено авторами по данным Банка России [7]*

Таким образом, в сложившейся ситуации осуществлять эффективный банковский контроль и надзор довольно сложно в виду того, что для разных категорий банков, по нашему мнению, необходимо применять разные инструменты и способы регулирования.

Наряду с институциональным устройством банковской системы, немаловажным фактором, оказывающим влияние на эффективность банковского контроля и надзора, является также несовершенство законодательной базы [6].

Кроме того, что есть факторы, препятствующие развитию банковского контроля и надзора, также есть и ряд проблем для самих коммерческих банков, связанных с организацией банковского контроля и надзора в России. Так, к таким проблемам следует отнести несоответствие внутренних систем требованиям Базеля и недостаток информации у банков по основным рискам, что связано с относительной молодостью банковской системы страны при некотором устаревании используемых при банковском контроле и надзоре приемов. Все вышеперечисленные недостатки в свое время привели к необходимости и дальнейшему переходу от формального банковского надзора к содержательному (риск-ориентированному) надзору [3, 4].

Однако с переходом к риск-ориентированному надзору была решена не вся совокупность проблем, связанных с организацией системы эффективного банковского контроля и надзора. Так, проблема усиления банковской концентрации на рынке со времени перехода к содержательному надзору лишь усугубилась; вопрос несовершенства законодательной базы остается открытым; проблема доступа разных коммерческих банков (особенно мелких) к ресурсам также не решен и т.п.

Таким образом, налицо несовершенство системы банковского надзора и контроля, что связано с воздействием различных проблем как в банковском секторе России в целом и его

организацией, так и с проблемами построения системы надзора для разных банков. По нашему мнению, в настоящее время есть пути решения некоторых из сложившихся проблем (Рис. 3).



Рисунок 3 – Основные проблемы действующей системы банковского контроля и надзора и направления борьбы с ними*

** составлено авторами*

Реализация предложенных выше направлений повышения эффективности осуществлении банковского надзора и контроля, по нашему мнению, будет способствовать дальнейшему развитию контроля и регулирования в банковской сфере, в свою очередь направленного на обеспечение эффективности функционирования банковской системы в целом, поддержание ее устойчивости и обеспечение стабильности экономики страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2014 г.) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bank/> (дата обращения 30.01.2016).

2. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 29.12.2014 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172875/ (дата обращения 30.01.2016).
3. Банковская система в современной экономике: учебное пособие [Текст] / коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2012. – 368 с.
4. Лаврушин, О.И. Устойчивость прежде всего [Текст] / О.И. Лаврушин, Г.Г. Фетисов // Национальный банковский журнал. – 2005. – №1. – С.56-60.
5. Сучкова, Е.О. Системно значимые банки: выявление критериев и оценка рисков для банковской системы [Текст] / Е.О. Сучкова, Н.В. Здорова // Финансы и кредит. – 2014. – №33(609). – С.17-24.
6. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография [Текст] / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2014. – 280 с.
7. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 01.02.2016).
8. Официальный сайт рейтингового агентства «РИА Рейтинг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://riarating.ru/> (дата обращения 01.02.2016).

Скорлупина Юлия Олеговна

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Приокский государственный университет»

Ассистент кафедры «Финансы, денежное обращение, кредит и банки»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 29

E-mail: yu_nauka@mail.ru

Федорова Ольга Александровна

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Приокский государственный университет»

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы, денежное обращение, кредит и банки»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 29

E-mail: foaorel@mail.ru

Yu.O. SKORLUPINA O.A. FEDOROVA

**PROBLEMS AND DIRECTIONS OF INCREASE AN EFFICIENCY
OF IMPLEMENTATION OF BANKING SUPERVISION AND CONTROL**

In this article reflected the author's vision about of a ratio of terms of banking supervision, control and regulation. Draw a conclusion that quite often these concepts are used in a combination with each other. Proved a relevance of a question of enhancement of banking supervision and control. Considered are the main problems to interfering development of system of banking control and supervision at the present stage and determined are the main directions of fight against them.

Keywords: bank, supervision, regulation, control, problems.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Federal'nyj zakon ot 02.12.1990 № 395-1 (red. ot 29.12.2014) «O bankah i bankovskoj dejatel'nosti» [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.consultant.ru/popular/bank/> (data obrashhenija 30.01.2016).
2. Federal'nyj zakon ot 10.07.2002 №86-FZ (red. ot 29.12.2014) «O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)» [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172875/ (data obrashhenija 30.01.2016).
3. Bankovskaja sistema v sovremennoj jekonomike: uchebnoe posobie [Tekst] / kollektiv avtorov; pod. red. prof. O.I. Lavrushina. – 2-e izd., ster. – M.: KNORUS, 2012. – 368 s.
4. Lavrushin, O.I. Ustojchivost' prezhde vsego [Tekst] / O.I. Lavrushin, G.G. Fetisov // Nacional'nyj bankovskij zhurnal. – 2005. – №1. – S.56-60.
5. Suchkova, E.O. Sistemno znachimye banki: vyjavlenie kriteriev i ocenka riskov dlja bankovskoj sistemy [Tekst] / E.O. Suchkova, N.V. Zdorova // Finansy i kredit. – 2014. – №33(609). – S.17-24.
6. Ustojchivost' bankovskoj sistemy i razvitie bankovskoj politiki: monografija [Tekst] / kollektiv avtorov; pod red. O.I. Lavrushina. – M.: KNORUS, 2014. – 280 s.
7. Oficial'nyj sajt Banka Rossii [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.cbr.ru/> (data obrashhenija 01.02.2016).
8. Oficial'nyj sajt rejtingovogo agentstva «RIA Rejting» [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://riarating.ru/> (data obrashhenija 01.02.2016).

Skorlupina Yuliya Olegovna

Federal public budget educational institution of the higher education «Prioksky state university»

Assistant of the department «Finance, money circulation, credit and banks»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 29

E-mail: yu_nauka@mail.ru

Fedorova Ol'ga Aleksandrovna

Federal public budget educational institution of the higher education «Prioksky state university»

PhD, associate professor of the department «Finance, money circulation, credit and banks»

302020, Orel, Naugorskoe highway, 29

E-mail: foaorel@mail.ru

Т.Б. КУВАЛДИНА, О.С. ТОРОПЧЕНКО

РИСКИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ФИНАНСАМИ

Рассматриваются теоретические вопросы понятия риска в системе управления государственными финансами. Дана авторская трактовка понятия «риск в реализации государственных программ», рассмотрена классификация рисков, предложены алгоритм в выборе методов оценки рисков в государственных (муниципальных) программах и методические рекомендации по оценке рисков.

Ключевые слова: государственные финансы, риск, риск в государственных (муниципальных) программах.

Правильно организованная система управления риском – это ключ к успешной реализации дела как в предпринимательской деятельности, так и в бюджетной сфере. Для достижения целей предупреждения риска, минимизации последствий риска, управления риском необходимо своевременно и обоснованно провести его мониторинг и оценку, рассмотреть все показатели, характеризующие любой вид риска, построить оптимальную модель управления риском, выработать наиболее приемлемую и рациональную стратегию и тактику риск-менеджмента в процессе достижения поставленной цели.

Тема управления рисками давно обсуждается российскими учеными-экономистами, но, главным образом, в предпринимательской деятельности.

Риск-менеджмент в бюджетной сфере недостаточно изучен, практически отсутствуют комплексные исследования, содержащие теоретические и методические разработки по управлению рисками в системе государственных финансов.

По мнению А.И. Зотовой, М.В. Кириченко, С.А. Коробко «дефицит теоретических разработок сдерживает практическое применение риск-менеджмента при формировании и исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации» [1].

Проведенный анализ научных статей и публикаций отечественных ученых показал, что существующие проблемы управления рисками в бюджетной сфере представлены разработками таких авторов, как: А.И. Зотовой, М.В. Кириченко, С.А. Коробко [1], А.В. Галухина [2], В.В. Гамукина [3], Д.В. Гороховой [4], М.В. Демиденко [5], М.А. Каючкиной [6], П.Г. Крадинова [7], А.В. Козориза [8], С.А. Коробко [9], Е.Д. Мельник [10], Д. Недобор [11] и др.

Изучение трудов перечисленных авторов, позволило сделать следующие выводы и определить задачи для дальнейшего исследования в этом направлении:

- дать авторскую трактовку понятию «риск в реализации государственных программ»;
- на основе учебной и монографической литературы предложить классификацию рисков в бюджетировании государственных финансов, которая создаст основу для дальнейшего изучения, совершенствования и управления риском в бюджетном процессе;

- разработать методические рекомендации по учету и оценке рисков в бюджетировании.

Определяя базовые принципы управления рисками в бюджетной сфере, начнем с его понятия и классификации.

Термин «риск» не имеет однозначного определения и зависит от того, в какой сфере деятельности он употребляется. В толковом словаре русского языка риск трактуется двояко:

- 1) возможность опасности, неудачи;
- 2) действие наудачу в надежде на счастливый исход [12].

В большой экономической энциклопедии находим практически такое же определение: «риск – вероятная опасность, действие наугад с расчетом на положительный результат» [13].

Применительно к государственным финансам, многие ученые, выделяют понятие «бюджетный риск» (Д.В. Горохова [4], В.В. Гамугин [3], Н.П. Паздникова и С.Е. Шипицина [14], Е.Д. Мельник [10]).

Вместе с тем, в законодательных и нормативных актах упоминание о такой дефиниции отсутствует.

В приказе Министерства экономического развития РФ № 817 от 26.12.12 г. речь идет о риске в реализации государственных программ.

Поэтому считаем необходимым, в целях исключения разночтений в трактовке данного определения, следует использовать в нормативных документах, научных исследованиях понятие «риск в реализации государственных программ».

Под риском в реализации государственных программ авторы подразумевают наступление неблагоприятных событий, влекущих за собой уменьшение средств государственных (муниципальных) финансов в связи с недостижением запланированных результатов и планируемых показателей.

В связи с вышесказанным считаем, что оценка рисков в реализации государственных (муниципальных) программ РФ должна стать еще одним инструментом бюджетирования в государственных финансах.

Одним из методов познания изучаемых объектов или явлений является классификация, т.е. распределение тех или иных объектов по классам (отделам, разрядам) в зависимости от их общих признаков. Считается, что чем больше выделено признаков классификации, тем выше степень познания.

Анализ учебной и монографической литературы показывает, что ученые не раз прибегали к изучению вопросов классификации рисков в бюджетной сфере (Е.Д. Мельник [10], Н.П. Паздникова и С.Е. Шипицина [14]).

Наиболее полно классификацию рисков в бюджетной сфере предложили ученые А.И. Зотова, М.В. Кириченко, С.А. Коробко [1].

Авторы, рассматривая вопросы совершенствования управления рисками организации бюджетного процесса в субъектах РФ, предложили карту рисков, включающую два критерия классификации:

- стадии бюджетного процесса;
- факторы возникновения рисков (Рис. 1).

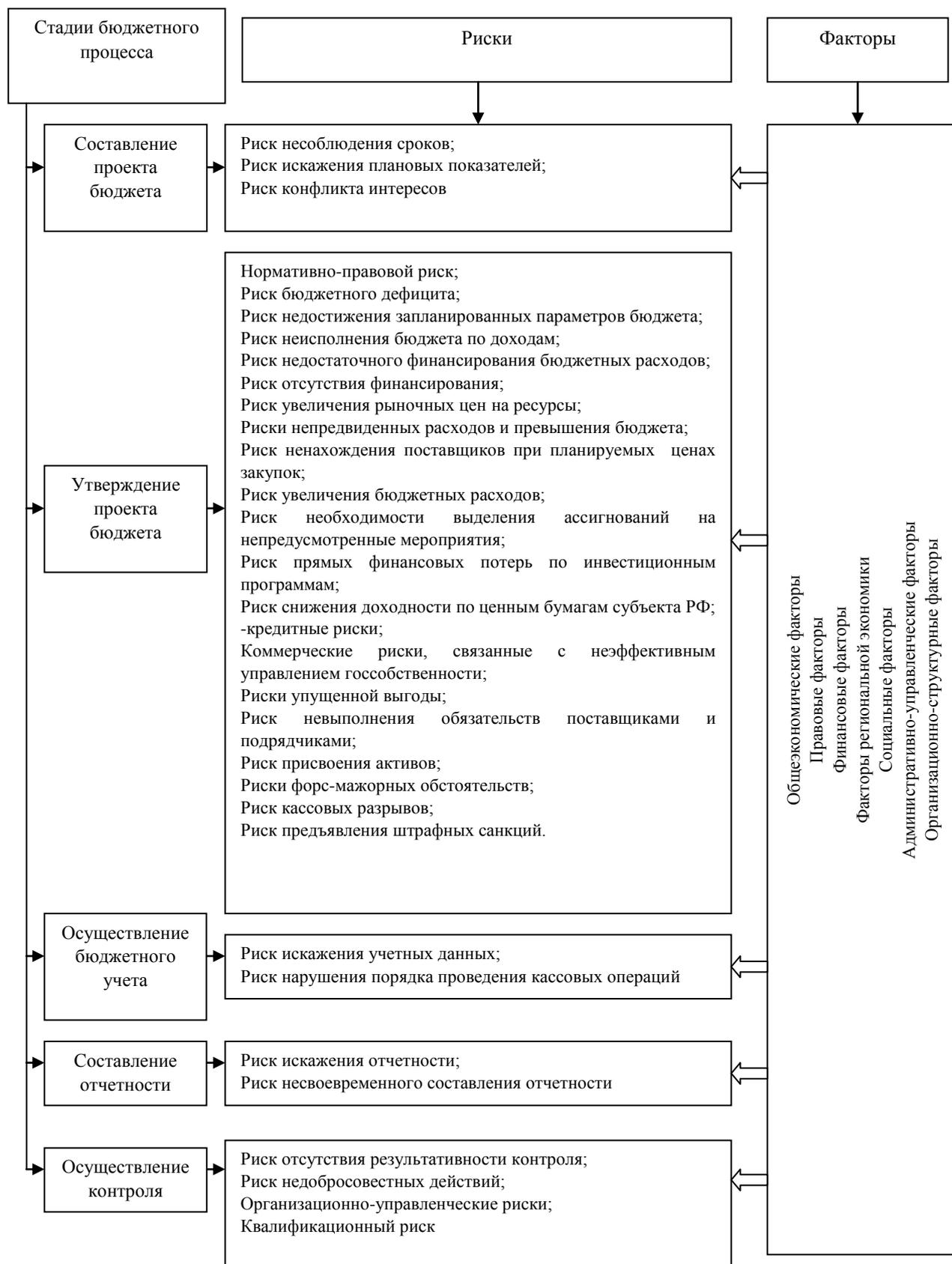


Рисунок 1 – Классификация рисков, предложенная А.И. Зотовой, М.В. Кириченко, С.А. Коробко

В ходе исследования, авторами предпринята попытка также обобщить и представить классификацию рисков в зависимости от их свойств (табл. 1).

Таблица 1 – Классификация рисков в бюджетировании государственных (муниципальных) финансов (составлено авторами)

№ п/п	Свойство риска	Вид риска	Описание риска
1	2	3	4
1	По типу риска	Внутренний	Риск, связанный с деятельностью субъекта управления
		Внешний	Риск, связанный с деятельностью объекта управления
2	По степени неожиданности риска	Плановый	Риск, влекущий минимальные или незначительные потери благодаря плановым мероприятиям
		Регулирующий	Риск, влекущий как минимальные, так и значительные потери, в связи с установлением и налаживанием определенных действий
		Экстремальный	Риск, влекущий колоссальные потери, в связи с отсутствием его выявления, установления или регулирования
3	По времени возникновения риска	Краткосрочный	Риск, продолжающийся непродолжительное время
		Среднесрочный	Риск, продолжающийся продолжительное время
		Долгосрочный	Риск, продолжающийся длительное время
4	По степени вероятности	Маловероятный	Риск сомнительного наступления неблагоприятного исхода
		Равновероятный	Риск, имеющий одинаковую вероятность благоприятного или неблагоприятного исхода
		Высоковероятный	Риск, имеющий высокую вероятность неблагоприятного исхода
5	По способу фиксации риска	Документированный	Риск, зафиксированный в письменной, документированной форме
		Недокументированный	Риск, не зафиксированный и не отраженный в документированной форме
6	По периодичности риска	Регулярный	Риск, повторяющийся систематически
		Нерегулярный	Риск, повторяющийся спорадически
7	По типу исхода риска	Чистый	Риск, связанный с негативными последствиями и неблагоприятным исходом
		Спекулятивный	Риск, связанный как с негативными последствиями и неблагоприятным исходом, так и с позитивными последствиями и благоприятным исходом

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
8	По уровню действия риска	Риски, связанные с действиями отдельного госслужащего	Например, нетрудоспособность, неквалифицированность, смерть, увольнение работника, человеческий фактор (ошибка), отсутствие нормативно-правовых документов, методической и методологической базы и рекомендаций.
		Риски, связанные с действиями отраслевого отдела	
		Риски, связанные с действиями ведомственного/казенного/бюджетного учреждения	
		Риски, связанные с действиями муниципального/регионального/федерального уровня власти	
9	По уязвимости риска	Статистический	Риск, не меняющийся во времени
		Динамический	Риск, трансформирующийся во времени
10	По распространению риска	Массовый	Риски, охватывающие большое количество объектов
		Локальный	Риски, свойственны отдельным объектам
11	По количеству критериев риска	Однокритериальный	Риск, возникающий по причине одного фактора
		Многокритериальный	Риск, возникающий по причине большого количества факторов

Приказом Министерства экономического развития РФ №817 от 26.12.12 г. пунктом 9.2. предусмотрено анализировать риски при реализации государственных программ и подпрограмм, а также применять меры, позволяющие управлять ими. Однако в большинстве применяемых государственных (муниципальных) программ, независимо от субъекта Российской Федерации, редко можно встретить анализ рисков, а тем более меры по их устранению.

В связи с отсутствием наработок в области управления рисками в государственных (муниципальных) программах авторами был представлен процесс управления рисками в виде схемы, включающей в себя 6 основных этапов (Рис. 2).

Также в исследовании обращается внимание, что заключением Счетной палаты Российской Федерации от 10.10.2013 г. №ЗАМ-31/01 выявлено, что в государственных программах не дана оценка рискам, в том числе по вероятности наступления, влиянию на

результаты, а также по возможности их управления. В работе был сделан вывод, что особое место в управлении рисками в программах, независимо от субъекта Российской Федерации должно отводиться оценке.

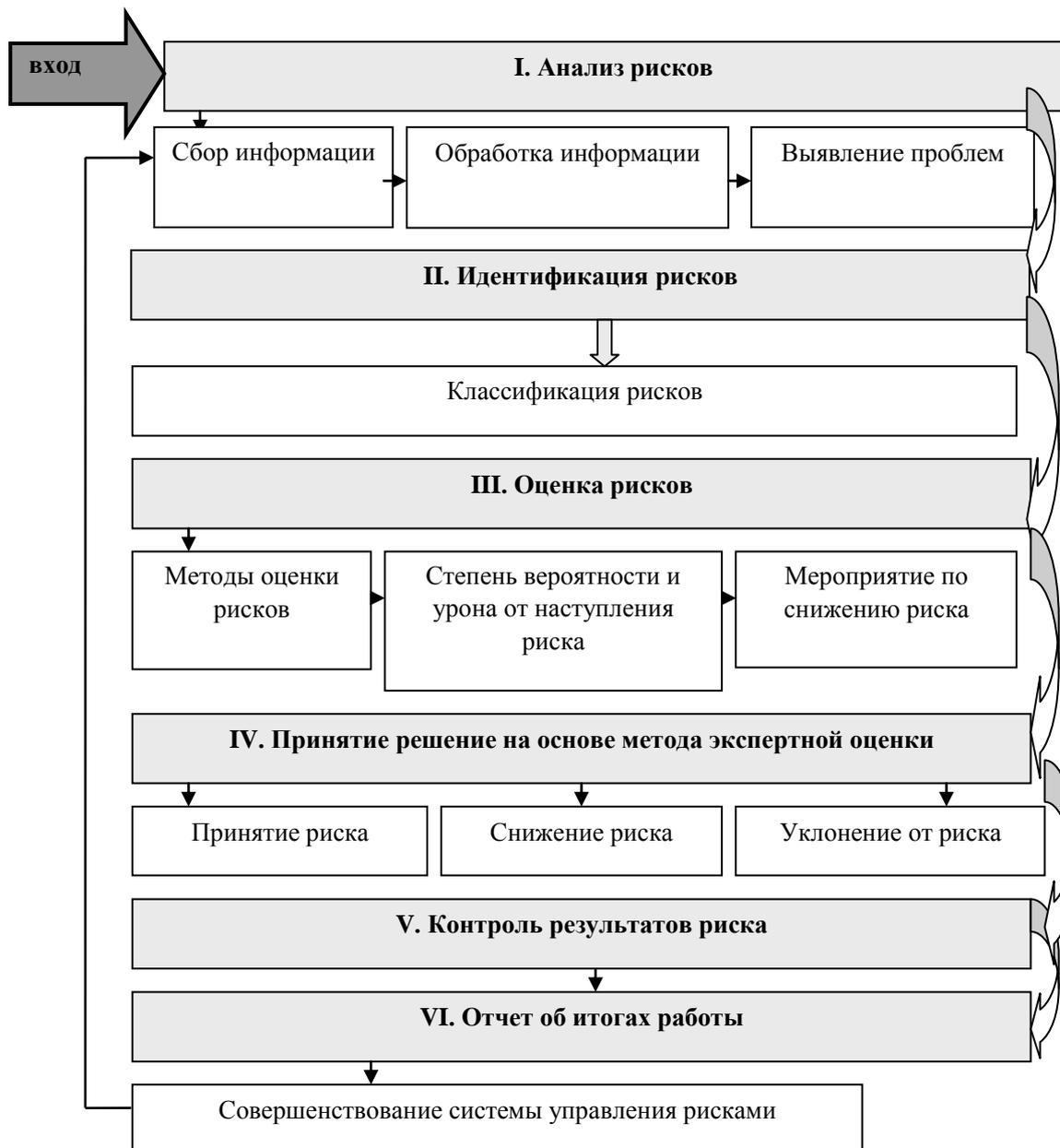


Рисунок 2 – Схема этапов управления рисками при реализации государственных (муниципальных) программ*

*составлено авторами

По мнению авторов, цель оценки рисков в государственных (муниципальных) программах – определить возможные опасности и (или) угрозы и принять меры по их устранению.

Следовательно, оценивая риски в государственных (муниципальных) программах, особое внимание должно уделяться выбору методов оценки.

В ходе исследования авторами предложен алгоритм в выборе методов оценки рисков в государственных (муниципальных) программах (Рис. 3).

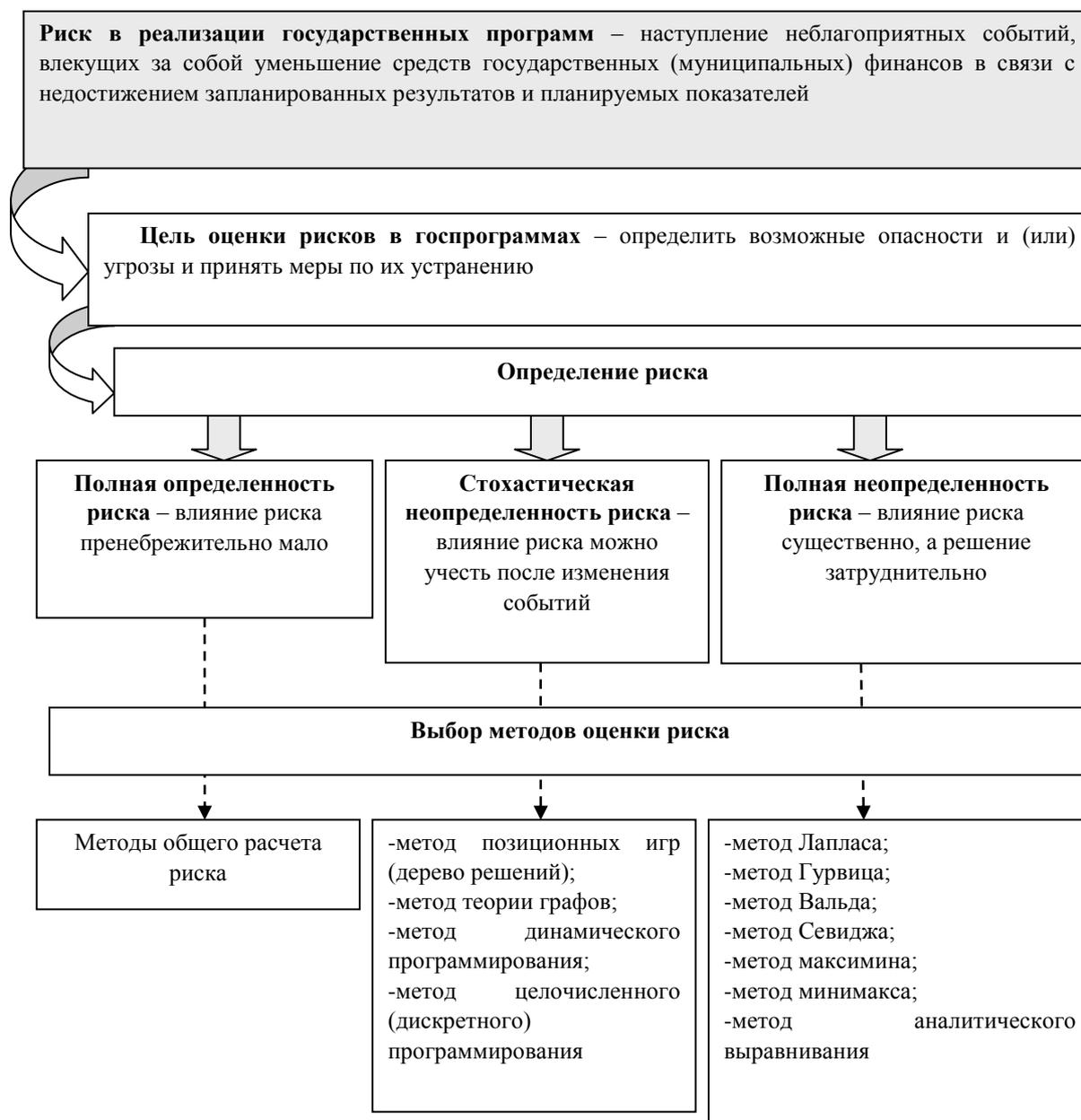


Рисунок 3 – Алгоритм в выборе методов оценки рисков в государственных (муниципальных) программах*
*составлено авторами

В ходе исследования был сделан вывод, что существующая проблема учета рисков говорит о необходимости разработки методических рекомендаций, в которых бы были изложены концептуальные основы управления и оценки рисков в государственных (муниципальных) программах Российской Федерации.

Учитывая острую необходимость, в ходе исследования авторами были разработаны методические рекомендации «Об оценке рисков в государственных (муниципальных) программах», предназначенные для эффективной работы органов государственной власти и местного самоуправления.

Методические рекомендации включают в себя 10 разделов (Рис. 4).

В заключении следует отметить, что в результате использования предложенных методических рекомендаций, метод БОР будет больше соответствовать международным

стандартам и перейдет на новый уровень бюджетного процесса.



Рисунок 4 – Структура методических рекомендаций «Об оценке рисков в государственных (муниципальных) программах Российской Федерации»

Кроме того, предлагаемые методические рекомендации «Об оценке рисков в государственных (муниципальных) программах Российской Федерации» повысят уровень эффективности и качества выполняемой работы органов государственной власти, а также выполнят требования Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 26.12.12 г. №817 и иных нормативно-правовых актов федерального и регионального значения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Зотова, А.И. Риск-ориентированный подход к организации бюджетного процесса на субфедеральном уровне [Текст] / А.И. Зотова, М.В. Кириченко, С.А. Коробко // Финансы и кредит. –2014. – № 39 (615). – С. 21-29.
2. Галухин, А.В. Бюджетные риски регионов как характеристика устойчивости их бюджетов [Текст] / А.В. Галухин // Проблемы анализа риска. – 2015. – Т. 12. – № 3. – С. 58-67.
3. Гамукин, В.В. Бюджетный риск структуры социальных расходов [Текст] / В.В. Гамукин // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2013. – № 17. – С. 21-29.
4. Горохова, Д.В. Управление бюджетными рисками субъектов Российской Федерации на современном этапе управления государственными финансами [Текст] / Д.В. Горохова // Управление риском. – 2013. – № 1 (65). – С. 22-27.

5. Демиденко, М.В. Риски для государственных финансов государств-участников СНГ в свете текущей мировой нестабильности [Текст] / М.В. Демиденко // Евразийская экономическая интеграция. – 2012. – № 4 (17). С. 58-100.
6. Каючкина, М.А. Бюджетные риски в процессе исполнения муниципальных бюджетов: автореф. дис. ... канд. экон. наук [Текст] / М.А. Каючкина. – Тольятти, 2010. – 20с.
7. Крадинов, П.Г. Долгосрочная сбалансированность бюджетной системы: факторы, условия, риски [Текст] / П.Г. Крадинов // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2013. – № 1 (15). – С. 129-134.
8. Козориз, А.В. Основные риски и вызовы для государственных финансов в цифровую эпоху [Текст] / А.В. Козориз // В сборнике: Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития VIII Всероссийская заочная научная конференция с международным участием: сборник трудов. Под редакцией М.К. Аристарховой; ГОУ ВПО «Уфимский государственный авиационный технический университет», 2014. – С. 14.
9. Коробко, С.А. Система управления рисками бюджетного процесса субъекта Российской Федерации [Текст] / С.А. Коробко // Пространство экономики. – 2012. – №3-3. – С.54-57.
10. Мельник, Е.Д. Управление бюджетными рисками [Текст] / Е.Д. Мельник // УЭКС. – 2013. – №53 (5). – С. 1-7.
11. Недобор, Д. Программа управления рисками в системе управления государственными ресурсами [Текст] / Д. Недобор // Управление риском. – 2006. – № 4. – С. 9-15.
12. Ожегов, С.И. Тольковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений [Текст] / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова. – Российская академия наук. Институт русского языка им. В.В. Виноградова. – 4-е изд., дополненное. – М.: ООО «ИТИ ТЕХНОЛОГИИ», 2003. – 944 с.
13. Большая экономическая энциклопедия [Текст]. – М.: Эксмо, 2008. – 816 с.
14. Паздникова, Н.П. Стресс-тестирование в управлении бюджетными рисками региона [Текст] / Н.П. Паздникова, С.Е. Шипицына // Экономика региона. – 2014. – № 3. – С 209-215.

Кувалдина Татьяна Борисовна

Омский государственный университет путей сообщения
Зав. кафедрой «Финансы, кредит, бухгалтерский учет и аудит»
644046, г. Омск, пр. К. Маркса, 35
E-mail: kuvaldina2004@mail.ru

Торопченко Ольга Сергеевна

Омский государственный университет путей сообщения
Аспирант кафедры «Финансы, кредит, бухгалтерский учет и аудит»
644046, г. Омск, пр. К. Маркса, 35
E-mail: oliga_90@inbox.ru

T.B. KUVALDINA, O.S. TOROPENKO

RISKS IN THE SYSTEM OF PUBLIC FINANCE MANAGEMENT

It discusses the theoretical issues of the notion of risk in system of public Finance management. Author's interpretation of the concept of «risk in the implementation of government programs» classification of risks is considered, the proposed algorithm in choosing risk assessment methods at state (municipal) programs and methodological recommendations on risk assessment.

Keywords: public Finance, risk, the state (municipal) programs.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Zotova, A.I. Risk-orientirovannyj podhod k organizacii bjudzhetnogo processa na subfederal'nom urovne [Tekst] / A.I. Zotova, M.V. Kirichenko, S.A. Korobko // *Finansy i kredit*. – 2014. – № 39 (615). – S. 21-29.
2. Galuhin, A.V. Bjudzhetnye riski regionov kak harakteristika ustojchivosti ih bjudzhetov [Tekst] / A.V. Galuhin // *Problemy analiza riska*. – 2015. – T. 12. – № 3. – S. 58-67.
3. Gamukin, V.V. Bjudzhetnyj risk struktury social'nyh rashodov [Tekst] / V.V. Gamukin // *Buhgalterskij uchet v bjudzhetnyh i nekommercheskih organizacijah*. – 2013. – № 17. – S. 21-29.
4. Gorohova, D.V. Upravlenie bjudzhetnymi riskami sub#ektov Rossijskoj Federacii na sovremennom jetape upravlenija gosudarstvennymi finansami [Tekst] / D.V. Gorohova // *Upravlenie riskom*. – 2013. – № 1 (65). – S. 22-27.
5. Demidenko, M.V. Riski dlja gosudarstvennyh finansov gosudarstv-uchastnikov SNG v svete tekushhej mirovoj nestabil'nosti [Tekst] / M.V. Demidenko // *Evrazijskaja jekonomicheskaja integracija*. – 2012. – № 4 (17). – S. 58-100.
6. Kajuchkina, M.A. Bjudzhetnye riski v processe ispolnenija municipal'nyh bjudzhetov: avtoref. dis. ... kand. jekon. nauk [Tekst] / M.A. Kajuchkina. – Tol'jatti, 2010. – 20s.
7. Kradinov, P.G. Dolgosrochnaja sbalansirovannost' bjudzhetnoj sistemy: faktory, uslovija, riski [Tekst] / P.G. Kradinov // *Nauchno-issledovatel'skij finansovyj institut. Finansovyj zhurnal*. – 2013. – № 1 (15). – S. 129-134.
8. Kozoriz, A.V. Osnovnye riski i vyzovy dlja gosudarstvennyh finansov v cifrovuju jepohu [Tekst] / A.V. Kozoriz // V sbornike: *Sovremennaja nalogovaja sistema: sostojanie, problemy i perspektivy razvitija VIII Vserossijskaja zaochnaja nauchnaja konferencija s mezhdunarodnym uchastiem: sbornik trudov. Pod redakciej M.K. Aristarhovej; GOU VPO «Ufimskij gosudarstvennyj aviacionnyj tehničeskij universitet»*, 2014. – S. 14.
9. Korobko, S.A. Sistema upravlenija riskami bjudzhetnogo processa sub#ekta Rossijskoj Federacii [Tekst] / S.A. Korobko // *Prostranstvo jekonomiki*. – 2012. – №3-3. – S.54-57.
10. Mel'nik, E.D. Upravlenie bjudzhetnymi riskami [Tekst] / E.D. Mel'nik // *UJekS*. – 2013. – №53 (5). – S. 1-7.
11. Nedobor, D. Programma upravlenija riskami v sisteme upravlenija gosudarstvennymi resursami [Tekst] / D. Nedobor // *Upravlenie riskom*. – 2006. – № 4. – S. 9-15.
12. Ozhegov S.I., Shvedova N.Ju. Tol'kovyj slovar' russkogo jazyka: 80 000 slov i frazeologičeskijh vyrazhenij [Tekst] / S.I. Ozhegov, N.Ju. Shvedova. – Rossijskaja akademija nauk. Institut russkogo jazyka im. V.V. Vinogradova. – 4-e izd., dopolnennoe. – M.: OOO «ITI TEHNOLOGII», 2003. – 944 s.
13. Bol'shaja jekonomicheskaja jenciklopedija [Tekst]. – M.: Jeksmo, 2008. – 816 s.
14. Pazdnikova, N.P. Stress-testirovanie v upravlenii bjudzhetnymi riskami regiona [Tekst] / N.P. Pazdnikova, S.E. Shipicyna // *Jekonomika regiona*. – 2014. – № 3. – S 209-215.

Kuvaldina Tatiana Borisovna

Omsk state University of railway engineering
Head. the Department «Finance, credit, accounting and audit»
644046, Omsk, K. Marx Ave., 35
E-mail: kuvaldina2004@mail.ru

Toropenko Olga Sergeevna

Omsk state University of railway engineering
Postgraduate student of the Department «Finance, credit, accounting and audit»
644046, Omsk, K. Marx Ave., 35
E-mail: oliga_90@inbox.ru

УДК 336.77.067; 336.76.003.12

Е.Т. КОКОВИН, Е.Е. МЕРЦАЛОВА

ИССЛЕДОВАНИЕ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В 2014-2015 ГОДАХ НА ОСНОВЕ МОДЕЛЕЙ ТЕХНИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

В статье проведено исследование рынка потребительского кредитования в 2014-2015 гг. на основе использования моделей технического анализа. По заданной динамике потребительского кредитования рассчитываются скорости потребительского кредитования.

На графиках скоростей потребительского кредитования выделяются каналы (тренды). Затем по скоростям в границах канала описывается динамика потребительского кредитования. Прогнозируется развитие рынка потребительского кредитования в будущем.

Ключевые слова: беззалоговые кредиты наличными, кредиты по банковским картам, ипотечные кредиты, автокредиты, технический анализ, динамика потребительского кредитования, скорость потребительского кредитования, канал скорости потребительского кредитования.

Чтобы обеспечить экономический рост необходимо стимулировать потребительский спрос. Одним из инструментов повышения платежеспособного спроса населения является потребительский кредит.

Рассмотрим, как под воздействием факторов геополитического характера, ценовых сдвигов на рынке нефти, падения валютного курса, роста инфляции и уменьшения реальных доходов населения развивался рынок потребительского кредитования в 2014-2015 гг.

Во-первых, рост геополитической напряженности привел в 2014 г. к введению санкций против банковского сектора России и, следовательно, к снижению объемов внешнего заимствования на финансовых рынках. В этих условиях банки могли рассчитывать только на депозиты и на заимствования у Банка России. Этот процесс существенно уменьшил кредитный портфель банков, в том числе, и ту его часть, которая предназначена для потребительского кредитования.

Во-вторых, падение цен на рынке нефти привело к значительному снижению валютного курса рубля. В условиях нарастающих инфляционных и девальвационных рисков Банк России в конце 2014 г. повысил ключевую ставку. Эта мера позволила стабилизировать ситуацию на внутреннем валютном рынке, а также снизить инфляционные риски. Однако эти действия Банка России нанесли удар по ликвидности рынка потребительского кредитования, так как пришлось резко поднять ставки по потребительским кредитам.

В-третьих, рост процентных ставок по кредитам для корпоративных клиентов банков привел к снижению инвестиционной активности бизнеса, что явилось причиной замедления темпов экономического роста и уменьшения реальных доходов населения. В результате финансовое положение заемщиков потребительских кредитов ухудшилось, что негативно отразилось на их способности обслуживать кредиты.

Под воздействием этих шоковых факторов рынок потребительского кредитования на протяжении 2014-2015 гг. претерпел существенные изменения.

Потребительское кредитование в его дезагрегированном виде включает следующие составляющие:

- беззалоговые кредиты наличными;
- кредитные банковские карты;
- автокредиты;
- ипотечные кредиты.

Рассмотрим эти сегменты рынка потребительского кредитования в динамике, опираясь на такой показатель как количество потребительских кредитов, который задан в виде временного ряда по месяцам, и новый показатель – скорость изменения количества потребительских кредитов (далее – скорость потребительского кредитования).

Скорость потребительского кредитования рассчитывается как отношение разницы между будущим и настоящим значениями количества потребительских кредитов к временному интервалу в один месяц.

Если скорость потребительского кредитования положительна – это значит, что количество потребительского кредита через месяц возрастет на величину скорости потребительского кредитования, если отрицательна, то количество потребительского кредита уменьшится на абсолютную величину скорости потребительского кредитования.

Динамика скорости потребительского кредитования представляет собой временной ряд по месяцам, но с положительными и отрицательными значениями скорости, то есть графически – это колебательный процесс, для которого можно выделить канал с верхней границей, проходящей через локальные максимумы, и нижней границей, проходящей через локальные минимумы значений скоростей.

На основе выделенного скоростного канала формируется динамика потребительского кредитования.

Следовательно, по каналу скоростей потребительского кредитования можно прогнозировать и динамику потребительского кредитования в будущем за пределами временного интервала данных, которые были использованы для построения канала скоростей, как это делается в техническом анализе [1].

Применим этот подход к исследованию составляющих рынка потребительского кредитования на протяжении 2014 г. и 3-х кварталов 2015 г.

В общем объеме потребительского кредитования доля кредитов наличными составляет 47,82% по состоянию на сентябрь 2015 г. (расчет авторов на основе данных [2] и [3]).

Рост количества кредитов наличными в декабре 2014 г. по сравнению с январем 2014 г. составил 9,0 %. Напротив, в сентябре 2015 г. по сравнению с январем 2015 г. наблюдается падение количества кредитов на 1,43% (расчеты авторов на основе данных таблицы 1).

Таблица 1 – Динамика кредитования наличными и кредитования по кредитным картам за 2014-2015 гг.

Дата	Количество кредитов наличными	Скорость кредитования наличными (кредитов/месяц)	Количество кредитов выданных по кредитным картам	Скорость кредитования по кредитным картам (кредитов/месяц)
Янв_2014	32026548	149948	22046820	318267
Фев_2014	32176496	532847	22365087	2669272
Март_2014	32709343	120899	25034359	631755
Апр_2014	32830242	151507	25666114	415059
Май_2014	32981749	168803	26081173	331651
Июнь_2014	33150552	292285	26412824	337116
Июль_2014	33442837	-660885	26749940	460438
Авг_2014	32781952	298487	27210378	381800
Сен_2014	33080439	-20519	27592178	1353896
Окт_2014	33059920	165532	28946074	282663
Ноя_2014	33225452	1740141	29228737	420921
Дек_2014	34965593	-123443	29649658	453779
Янв_2015	34842150	-721773	30103437	171357
Фев_2015	34120377	68455	30274794	156353
Март_2015	34188832	-541695	30431147	-7
Апр_2015	33647137	-166802	30431140	-346764
Май_2015	33480335	201906	30084376	-24885
Июнь_2015	33682241	-13647	30059491	14034
Июль_2015	33668594	364137	30073525	-81917
Авг_2015	34032731	310692	29991608	-69496
Сен_2015	34343423		29922112	

Источник: данные по количеству кредитов из [2] и [3], скорости кредитования рассчитаны авторами.

Для более подробного анализа произошедших изменений на рынке кредитования наличными, рассмотрим влияние скорости кредитования наличными на динамику кредитования наличными, используя модели технического анализа (Рис. 1).

В 2014 г. динамика скорости кредитования наличными – это неустановившиеся колебания, в основном с положительными значениями скорости. На графике скорости кредитования наличными можно выделить канал с нижней границей, проходящей через значения скоростей в январе, марте и сентябре и верхней границей, проходящей через значения скоростей в феврале, августе и октябре (границы канала обозначены сплошной линией, рисунок 1). Точка на графике для значения скорости в июле выходит за границы канала, но в дальнейшем анализе участвует. В соответствие с этим скоростным каналом формировалась и динамика кредитования наличными – непрерывный рост числа кредитов в колебательном режиме. При этом в точках, прилегающих к верхней границе канала, количество кредитов увеличивалось в большей степени, а в точках, прилегающих к нижней границе канала, в меньшей степени (Рис. 1). Отметим, что максимальный рост количества кредитов наличными наблюдается в марте, сентябре и декабре, а максимальное падение – в августе. Абсолютное увеличение количества кредитов наличными в декабре по отношению к январю 2014 г. составило 2 939 045 (расчеты авторов по данным таблицы 1).

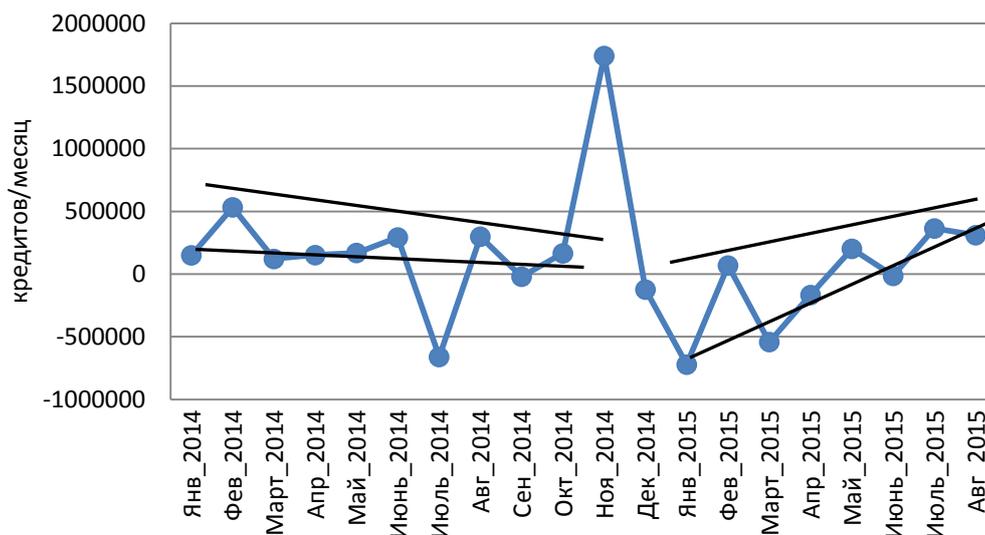


Рисунок 1 – Скорость кредитования наличными

На рубеже 2014-2015 гг. под влиянием шоковых факторов, отмеченных выше, произошел «пробой» верхней границы скоростного канала и динамика скорости кредитования наличными перешла в режим возмущенного колебания с максимумом в ноябре 2014 г. и минимумом в январе 2015 г. (Рис. 1).

С января 2015 г. динамика скорости кредитования наличными – это затухающие колебания, где скорость кредитования принимает как положительные, так и отрицательные значения. На графике скорости кредитования наличными можно выделить новый скоростной канал, нижняя граница которого проходит через значения отрицательных скоростей в январе, марте и июне, а верхняя граница через значения положительных скоростей в феврале, мае и июле (границы канала обозначены сплошной линией, рис. 1). Этот скоростной канал сформировал новую динамику кредитования наличными. Под влиянием отрицательных скоростей нижней границы нового скоростного канала количество кредитов наличными, после максимума в декабре, непрерывно уменьшалось до мая, достигнув там локального минимума (табл. 1). Затем с июня, под действием положительных скоростей верхней границы скоростного канала, начался медленный рост количества кредитов наличными до сентября 2015 г. Абсолютное уменьшение количества кредитов в сентябре по отношению к январю 2015 г. составило 498 727 (расчеты авторов по данным таблицы 1).

Из приведенного анализа следует, что стратегия роста портфеля кредитов наличными, проводимая банками в 2014 г., сменилась на рубеже 2014-2015 гг. на противоположную стратегию – сокращение портфеля кредитов наличными в 2015 г. Такой же вывод по рынку кредитования наличными представлен в работах [2], [3] выполненных в объединенном кредитном бюро и работе [4] выполненной в национальном бюро кредитных историй.

Канал скорости кредитования наличными, сформировавшийся за три квартала 2015 г., позволяет прогнозировать динамику скорости кредитования наличными и в четвертом квартале 2015 г., в рамках прежних границ канала, с ожидаемым ростом количества кредитов наличными со средней скоростью 330 000 кредитов в месяц (расчет авторов по таблице 1).

В общем объеме потребительского кредитования доля кредитов, выдаваемых по кредитным банковским картам, составляет 41,66% по состоянию на сентябрь 2015 г. (расчет авторов на основе данных [2] и [3]). При этом в декабре 2014 г. по сравнению с январем 2014 г. имеем рост количества кредитов, выдаваемых по кредитным картам на 34,48%, а в сентябре 2015 г. по сравнению с январем 2015 г. наблюдаем падение на 0,6% (расчет авторов на основе данных таблицы 1).

Проанализируем влияние скорости кредитования по кредитным картам на динамику кредитования по кредитным картам, применяя модели технического анализа (Рис. 2).

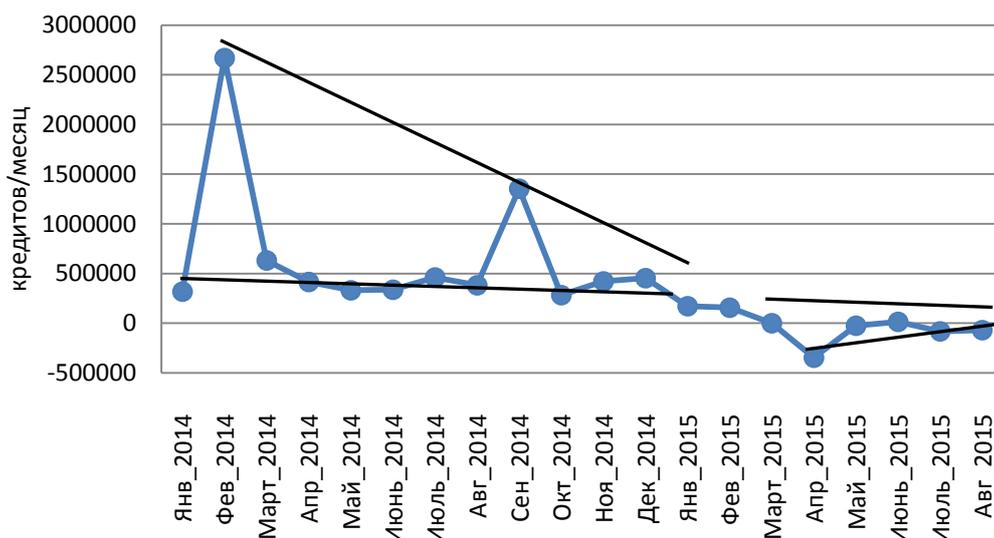


Рисунок 2 – Скорость кредитования по кредитным картам

В 2014 г. динамика скорости кредитования по кредитным картам имеет неустойчивый колебательный характер, где скорость принимает только положительные значения. На графике скорости кредитования по кредитным картам можно выделить канал треугольного вида с нижней границей, проходящей через значения скоростей в январе, мае и октябре и верхней границей, проходящей через значения скоростей в феврале и сентябре (границы канала обозначены сплошной линией, рис. 2). В соответствии с этим скоростным каналом, формируется и динамика количества кредитов по картам – количество кредитов непрерывно растет, находясь в колебательном режиме с малой амплитудой. Большая скорость кредитования по кредитным картам в феврале и сентябре приводит к большему росту кредитов выдаваемых по картам, соответственно, в марте и октябре (табл. 1). Для остальных месяцев 2014 г. скорости малы, так как прижимаются к нижней границе канала, что приводит к умеренному росту количества кредитов по кредитным картам. Увеличение количества кредитов выдаваемых по кредитным картам в декабре по отношению к январю 2014 года составило 7602838 (расчет авторов по данным таблицы 1).

На рубеже 2014-2015 гг. скорость кредитования по картам, оставаясь положительной, уменьшается с декабря 2014 г. по февраль 2015 г., что приводит к слабому росту количества кредитов по кредитным картам.

В 2015 г. динамика скорости кредитования по кредитным картам имеет характер затухающих колебаний, при этом скорость принимает как положительные, так и отрицательные значения. На графике скорости кредитования по картам можно выделить

скоростной канал треугольного вида с нижней границей, проходящей через значения скоростей в апреле и августе и верхней границей, проходящей через значения скоростей в марте, июне и августе 2015 г. (границы канала обозначены сплошной линией, рис. 2). Этот скоростной канал инициировал следующую динамику изменения количества кредитов по картам. С марта 2015 г. до сентября 2015 г., под влиянием небольших отрицательных скоростей, идет медленное уменьшение количества кредитов по картам. В итоге количество кредитов по картам в сентябре уменьшилось на 181 325 по отношению к январю 2015 года (расчеты авторов на основе данных таблицы 1).

Проведенный анализ свидетельствует о том, что стратегия агрессивного роста портфеля кредитов по банковским картам, проводимая банками в 2014 г., сменилась на рубеже 2014-2015 гг. на стратегию стабилизации портфеля кредитов по банковским картам на уровне конца 2014 г. Этот же вывод по рынку кредитования по банковским картам присутствует в исследованиях, проведенных в объединенном кредитном бюро [2],[3] и национальном бюро кредитных историй [4] и [5].

Канал скорости кредитования по банковским картам, сформировавшийся за два квартала 2015 года, включает колебания скорости с уменьшающейся амплитудой. Это дает возможность прогнозировать в четвертом квартале 2015 г. сокращение количества кредитов по картам со средней скоростью 22000 кредитов в месяц (расчет авторов по таблице 1).

В общем объеме потребительских кредитов доля ипотечных кредитов составляет 3,53% по состоянию на сентябрь 2015 г. (расчет авторов на основе данных [2] и [3]). Рост ипотечных кредитов в декабре 2014 г. по сравнению с январем 2014 г. составил 29,0 % , а в сентябре 2015 г. по сравнению с январем 2015 г. всего 10,08 % (расчеты авторов на основе данных таблицы 2).

Таблица 2 – Динамика ипотечного кредитования и автокредитования за 2014-2015 гг.

Дата	Количество ипотечных кредитов	Скорость ипотечного кредитования (кредитов/месяц)	Количество автокредитов	Скорость автокредитования (кредитов/месяц)
Янв_2014	1761885	19724	1642083	31171
Фев_2014	1781609	28221	1673254	8778
Март_2014	1809830	47874	1682032	14375
Апр_2014	1857704	33674	1696407	-5457
Май_2014	1891378	41499	1690950	-10458
Июнь_2014	1932877	38465	1680492	-136
Июль_2014	1971342	52609	1680356	2152
Авг_2014	2023951	31436	1682508	5176
Сен_2014	2055387	58735	1687684	3630
Окт_2014	2114122	45198	1691314	-9579
Ноя_2014	2159320	121505	1681735	-2583
Дек_2014	2280825	24906	1679152	-21565
Янв_2015	2305731	24285	1657587	-55904
Фев_2015	2330016	21378	1601683	-19970

Продолжение таблицы 2

Дата	Количество ипотечных кредитов	Скорость ипотечного кредитования (кредитов/месяц)	Количество автокредитов	Скорость автокредитования (кредитов/месяц)
Март_2015	2351394	31331	1581713	-41809
Апр_2015	2382725	16151	1539904	-14447
Май_2015	2398876	38078	1525457	1488
Июнь_2015	2436954	28932	1526945	1829
Июль_2015	2465886	39130	1528774	-12920
Авг_2015	2505016	33074	1515854	-6472
Сен_2015	2538090		1509382	

Источник: данные по количеству кредитов из [2] и [3], скорости кредитования рассчитаны авторами.

Рассмотрим влияние скорости ипотечного кредитования на динамику ипотечного кредитования, используя модели технического анализа (Рис. 3).

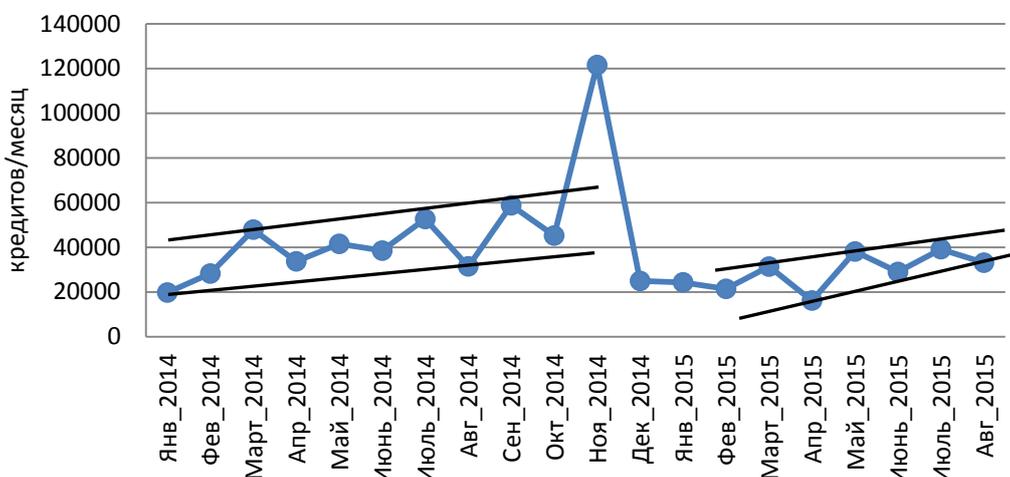


Рисунок 3 – Скорость ипотечного кредитования

В 2014 г. динамика скорости ипотечного кредитования представляет собой неустановившейся колебательный процесс, где скорость принимала только положительные значения. На графике скорости ипотечного кредитования можно выделить канал с нижней границей, проходящей через значения скоростей в январе и августе и верхней границей, проходящей через значения скоростей в марте и сентябре 2014 г. (границы канала сплошная линия, рис. 3). Этот скоростной канал формирует динамику роста количества ипотечных кредитов, практически по линейному закону. Максимальная скорость ипотечного кредитования в ноябре приводит к максимальному приросту ипотечных кредитов в декабре, а минимальная скорость ипотеки в январе приводит к минимальному приросту ипотечных кредитов в феврале 2014 года. Под воздействием данного скоростного канала количество ипотечных кредитов в декабре увеличилось на 518 940 по отношению к январю 2014 года (расчет авторов по данным таблицы 2).

На рубеже 2014-2015 гг., под воздействием шоковых факторов указанных выше, происходит «пробитие» в ноябре верхней границы скоростного канала 2014 года. Возникает возмущенное колебание скорости ипотечного кредитования с ноября 2014 г. по февраль 2015 года (Рис. 3).

С марта 2015 г. динамика скорости ипотечного кредитования – это практически гармонические колебания, где скорость положительна, а значения ее меньше, чем в 2014 г. На графике скорости ипотечного кредитования можно выделить новый канал скорости ипотечного кредитования с нижней границей, проходящей через значения скоростей в апреле и августе и верхней границей, проходящей через значения скоростей в марте и июле 2015 г. (границы канала сплошная линия, рис. 3). Новый канал скорости ипотечного кредитования и сформировал динамику дальнейшего роста количества ипотечных кредитов, но с меньшим темпом, так как скорости в новом канале тоже положительны, а значения их меньше. Под воздействием данного канала скорости ипотечного кредитования, количество ипотечных кредитов в сентябре увеличилось на 232 359 по отношению к январю 2015 года (расчет авторов по данным таблицы 2).

Из данного анализа следует, что стратегия неуклонного роста портфеля ипотечных кредитов, проводимая банками в 2014 г., на рубеже 2014-2015 гг. не изменилась и была продолжена в 2015 г., что привело к росту портфеля ипотечных кредитов, но с меньшим темпом. Данный анализ динамика ипотечного кредитования совпадает с результатами исследований рынка ипотечного кредитования, который был проведен в объединенном кредитном бюро [2] и [3], а также в национальном бюро кредитных историй [6]. В работе [7] тоже указывается на тенденцию замены других потребительских кредитов ипотечными кредитами.

Канал скорости ипотечного кредитования, сформировавшийся за три квартала 2015 г., остается устойчивым. Это дает возможность прогнозировать рост ипотечного кредитования в рамках границ этого канала, продолженных до конца 2015 г., со средней скоростью 30000 кредитов в месяц (расчет авторов по таблице 2).

В общем объеме потребительского кредитования доля автокредитов составляет 2,1% по состоянию на сентябрь 2015 года (расчет авторов на основе данных [2] и [3]). В декабре 2014 г. наблюдается рост автокредитов по сравнению с январем 2014 г. на 2,25%. Однако, в сентябре 2015 г. фиксируем падение количества автокредитов по сравнению с январем 2015 г. на 8,94% (расчеты авторов на основе данных таблицы 2).

Для детального анализа произошедших изменений на рынке автокредитования, рассмотрим влияние скорости автокредитования на динамику автокредитования, используя модели технического анализа. В 2014 г. динамика скорости автокредитования – это неустановившиеся колебания, где значения скорости и положительные, и отрицательные. На графике динамики скорости автокредитования можно выделить канал, нижняя граница которого проходит через значения скоростей в мае и декабре, а верхняя граница через значения скоростей в январе и ноябре 2015 г. (границы канала сплошная линия, рис. 4). Этот канал скорости автокредитования приводит к следующей динамике автокредитования. В 2014 г. с января по март положительные скорости автокредитования увеличивали число автокредитов, которое в апреле достигло своего первого локального максимума (табл. 2). Затем с апреля по июнь скорости автокредитования отрицательны и мы наблюдаем уменьшение количества автокредитов до июля. С июля по сентябрь малые положительные скорости автокредитования привели ко второму локальному максимуму количества автокредитов в октябре (табл. 2). Наконец, с октября по декабрь скорости автокредитования отрицательны и число автокредитов падает. В итоге наблюдаем рост количества

автокредитов в декабре на 37069 по отношению к январю 2014 года (расчет авторов по данным таблицы 2).

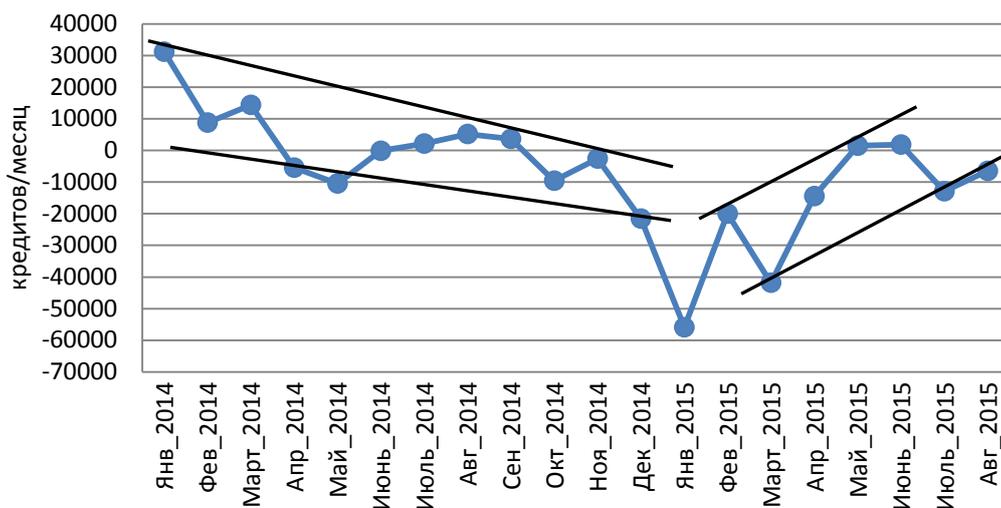


Рисунок 4 – Скорость автокредитования

На рубеже 2014-2015 гг. под воздействием отмеченных выше шоковых факторов происходит «пробитие» в январе 2015 г. нижней границы канала скорости автокредитования и возникает возмущенное колебание с декабря 2014 г. по февраль 2015 г. (Рис. 4).

В 2015 г. динамика скорости автокредитования тоже имеет неустановившейся колебательный характер, при этом скорости – отрицательны. Можно выделить новый канал скорости автокредитования с нижней границей, проходящей через значения скоростей в марте и августе и верхней границей, проходящей через значения скоростей в феврале и мае 2015 г. (границы канала сплошная линия, рис. 4). Этот канал скорости автокредитования формирует следующую динамику автокредитования. С января до апреля 2015 г. под воздействием отрицательных скоростей автокредитования, наблюдается только уменьшение числа автокредитов, которое в мае достигло своего локального минимума (табл. 2). Затем в июле и августе отрицательные скорости автокредитования снизили количество автокредитов до нового минимума в сентябре (табл. 2). Под воздействием данного канала скорости автокредитования количество автокредитов в сентябре уменьшилось на 148 205 по отношению к январю 2015 г. Данный анализ свидетельствует о том, что банки наращивали портфель автокредитов в 2014 г., но на рубеже 2014-2015 гг. темпы автокредитования резко замедляются и эта тенденция усиливается в 2015 г., приводя к сокращению портфеля автокредитов. Эта тенденция на рынке автокредитования нашла свое отражение в исследованиях, проведенных в объединенном кредитном бюро [2] и [3], в национальном бюро кредитных историй [4], [6] и работе [8]. Канал скорости автокредитования, сформировавшийся за два квартала 2015 г., дает возможность прогнозировать динамику скорости автокредитования в четвертом квартале 2015 г., в рамках прежних границ канала (рис. 4). Следовательно, количество автокредитов в четвертом квартале 2015 г. продолжит уменьшаться со средней скоростью 6000 кредитов в месяц (расчет авторов по таблице 2).

Вывод. Во-первых, анализ рынка потребительского кредитования, основанный на анализе выделенных каналов изменения скорости потребительского кредитования, позволяет сразу выделить временные интервалы роста или падения количества активных потребительских кредитов. Во-вторых, сами скорости потребительского кредитования

характеризуют интенсивность роста или падения количества активных кредитов на данном временном интервале. В-третьих, значение скорости сформировалось под влиянием всех факторов: геополитического, экономического, социального характера, которые определяли взаимоотношение заемщиков и кредиторов на рынке потребительского кредитования. В-четвертых, в границах выделенного скоростного канала можно прогнозировать динамику скорости потребительского кредитования и, следовательно, динамику, собственно, потребительского кредитования на ближайшее будущее.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Швагер, Д. Технический анализ. Полный курс [Текст] / Д. Швагер. – М.: Альпина Паблишер, 2001. – 768 с.
2. Индекс ОКБ. Общая статистика по просрочке: активные кредиты 2014 г. [Электронный ресурс] // Объединенное кредитное бюро. – Режим доступа: http://www.bkiokb.ru/sites/default/files/report_documents/obshchaya_statistika_prosrochennoy_zadolzhennosti_za_2014_g.pdf (дата обращения: 10.10.2015).
3. Индекс ОКБ. Общая статистика по просрочке: активные кредиты III кв. 2015 г. [Электронный ресурс] // Объединенное кредитное бюро. – Режим доступа: http://www.bkiokb.ru/sites/default/files/report_documents/obshchaya_statistika_prosrochennoy_zadolzhennosti_okb_iii_kv_2015.pdf (дата обращения: 11.10.2015).
4. В 4 кв. 2014 года темпы выдачи населению необеспеченных кредитов продолжали снижаться [Электронный ресурс] // Национальное бюро кредитных историй. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru/press/pressrelease/?id=11165> (дата обращения: 12.10.2015).
5. Темпы выдачи новых кредитных карт сокращаются восьмой месяц подряд [Электронный ресурс] // Национальное бюро кредитных историй. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru/press/pressrelease/?id=11867> (дата обращения: 12.01.2016).
6. С начала 2015 г. портфель ипотечных кредитов вырос на 11%, но качество новых займов ухудшается уже на протяжении двух последних лет [Электронный ресурс] // Национальное бюро кредитных историй. – Режим доступа: <http://www.nbki.ru/press/pressrelease/?id=11869> (дата обращения: 12.01.2016)
7. Многообразие траекторий развития региональных кредитных рынков в 2014 г. – начале 2015 г. [Текст] / А.В. Егоров, Ю.В. Осипова, Е.Н. Чекмарева // Деньги и кредит. – 2015. – № 4. – С. 11-18.
8. Матовников, М.Ю. Сберегательная активность населения [Текст] / М.Ю. Матовников // Деньги и кредит. – 2015. – № 9. – С. 34-39.

Коковин Евгений Тимофеевич

ФГБОУ ВО «Приокский государственный университет»

Кандидат физико-математических наук, доцент кафедры государственного управления и финансов

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 40

E-mail: evkokovin@yandex.ru

Мерцалова Екатерина Евгеньевна

ФГБОУ ВО «Приокский государственный университет»

Кандидат экономических наук, доцент кафедры государственного управления и финансов

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 40

E-mail: katiegap@rambler.ru

RESEARCH OF THE MARKET OF CONSUMER CREDITING IN 2014-2015 ON THE BASIS OF MODELS OF THE TECHNICAL ANALYSIS

In the article the consumer lending market in 2014-2015 was studied on the basis of the technical analysis models. The velocity of consumer lending are calculated on the basis of the consumer lending movement. On the consumer lending velocity charts allocated trends. Then the consumer lending dynamics is described by the velocity within the trend boundaries. The development of the consumer lending market is forecast for the future.

Keywords: *unsecured cash loan, credit by credit card, mortgage loan, car loan, technical analysis, the consumer lending dynamics, the consumer lending velocity, the velocity trends of consumer lending.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Shvager, D. Tehnicheskij analiz. Polnyj kurs [Tekst] / D. Shvager. – M.: Al'pina Publisher, 2001. – 768 s.
2. Indeks OKB. Obshhaja statistika po prosrochke: aktivnye kredity 2014 g. [Jelektronnyj resurs] // Ob#edinennoe kreditnoe bjuro. – Rezhim dostupa: http://www.bkiokb.ru/sites/default/files/report_documents/obshchaya_statistika_prosrochennoy_zadolzhennosti_za_2014_g.pdf (data obrashhenija: 10.10.2015).
3. Indeks OKB. Obshhaja statistika po prosrochke: aktivnye kredity III kv. 2015 g. [Jelektronnyj resurs] // Ob#edinennoe kreditnoe bjuro. – Rezhim dostupa: http://www.bkiokb.ru/sites/default/files/report_documents/obshchaya_statistika_prosrochennoy_zadolzhennosti_okb_iii_kv_2015.pdf (data obrashhenija: 11.10.2015).
4. V 4 kv. 2014 goda tempy vydachi naseleniju neobespechennyh kreditov prodolzjali snizhat'sja [Jelektronnyj resurs] // Nacional'noe bjuro kreditnyh istorij. – Rezhim dostupa: <http://www.nbki.ru/press/pressrelease/?id=11165> (data obrashhenija: 12.10.2015).
5. Tempy vydachi novyh kreditnyh kart sokrashhajutsja vos'moj mesjac podryad [Jelektronnyj resurs] // Nacional'noe bjuro kreditnyh istorij. – Rezhim dostupa: <http://www.nbki.ru/press/pressrelease/?id=11867>(data obrashhenija: 12.01.2016).
6. S nachala 2015 g. portfel' ipotechnyh kreditov vyros na 11%, no kachestvo novyh zajmov uhudshaetsja uzhe na protjazhenii dvuh poslednih let [Jelektronnyj resurs] // Nacional'noe bjuro kreditnyh istorij. – Rezhim dostupa: <http://www.nbki.ru/press/pressrelease/?id=11869> (data obrashhenija: 12.01.2016)
7. Mnogoobrazie traektorij razvitija regional'nyh kreditnyh rynkov v 2014 g. – nachale 2015 g. [Tekst] / A.V. Egorov, Ju.V. Osipova, E.N. Chekmareva // Den'gi i kredit. – 2015. – № 4. – S. 11-18.
8. Matovnikov, M.Ju. Sberegatel'naja aktivnost' naselenija [Tekst] / M.Ju. Matovnikov // Den'gi i kredit. – 2015. – № 9. – S. 34-39.

Kokovin Evgeny Timofeyevich

Prioksky state university

Candidate of physical and mathematical sciences, associate professor of public administration and finance

302020, Orel, Naugorskoye Highway, 40

E-mail: evkokovin@yandex.ru

Mertsalova Ekaterina Evgenyevna

Prioksky state university

Candidate of Economic Sciences, associate professor of public administration and finance

302020, Orel, Naugorskoye Highway, 40

E-mail: katiegap@rambler.ru

НАУЧНОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ **И УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

УДК 338.138(075.8)

Н.С. АНДРЯШИНА, А.П. ГАРИН

ОЦЕНКА КОМПЛЕКСНОГО РАЗВИТИЯ ПРОДУКТА НА БАЗЕ СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ (НА ПРИМЕРЕ ОТДЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА)

Статья посвящена изучению и обобщению проектных практик разработки высокотехнологичного продукта в теории устойчивого развития производства в контексте сквозного интегрированного управления качеством. Оценивается эффективность процессов системы менеджмента качества на примере отдельного производства; предлагаются пути повышения результативности производства на основе принципа сквозного интегрированного управления качеством и требований международных стандартов ИСО серии ISO/TS16949.

***Ключевые слова:** промышленный продукт, система менеджмента качества, эффективность процессов, результативность производства.*

Постановка проблемы или задачи в общем виде.

Успешная конкуренция России с другими странами невозможна без существенного повышения качества отечественной продукции. Задача повышения качества может быть достигнута только при условии, если в её решение будут вовлечены все сферы производственно-хозяйственной деятельности предприятий; а специалисты предприятия – обладать соответствующими знаниями в области управления качеством.

Первоначально сильный импульс к приобретению знаний в области качества, а также к созданию на предприятиях систем управления качеством был дан отечественным предприятиям в 1987 году международными стандартами ИСО серии 9000, описывающими модели управления качеством для предприятий любой сферы деятельности [13]. Параллельно наличия систем качества потребовали и заказчики/потребители, и государственные органы, которые требовали гарантию получения высококачественной, безопасной продукции.

Заинтересованность в создании систем качества у производителя объясняется также открывающимися возможностями совершенствовать производство, повышать эффективность своей деятельности, выходить на новые рынки сбыта. Становится нормой иметь прошедшую экспертизу (сертифицированную) систему качества на предприятии. То есть, актуальность исследования обусловлена как внешними факторами, связанными с изменением конкурентной ситуации на рынках, требованиями потребителей, так и внутренними, сознанием необходимости выполнять все требования международного стандарта ИСО 9000.

Анализ достижений и публикаций, в которых предлагается решение данной проблемы, выделение научной новизны.

Классиками в области качества, опубликовавшими в разные годы работы считаются: Ф. Кросби, Э. Деминг, А.В. Фейгенбаум, К. Исикава, Дж. Джуран, Р.М. Пирсинг, У.А. Шухарт, Г. Тагути. Специалисты ИСО, разрабатывавшие стандарты серии 9000, старались учесть позиции авторов, как в трактовках категорий, так и сути системы менеджмента качества (СМК).

По сравнению с редакцией 1994 г. тексты стандартов ИСО серии 9000 (к которым относился и стандарт ИСО 8402) в редакции 2000 г. понимают под качеством:

– совокупность свойств продукции, обуславливающих ее пригодность удовлетворять определенные потребности в соответствии с ее назначением (терминологический стандарт ГОСТ 18 467-79);

– совокупность характеристик объекта, относящихся к его способности удовлетворить установленные и предполагаемые потребности (международный стандарт ИСО 8402-94).

Анализ трактовок качества продукции, сходных в нормативных документах, позволил выделить ряд существенных недостатков, делающих эти определения неинформативными и неполно отражающими существо этого весьма сложного понятия, что обуславливает необходимость дальнейшего его совершенствования и уточнения.

В частности к числу существенных недостатков следует отнести [14, 17]:

– целевую функцию качества продукции, формулируемой как способность удовлетворять определенные потребности.

То есть, если целевая функция качества выполняется каким-то образом, то продукцию следует считать качественной независимо от степени удовлетворения потребности;

– отсутствие количественной стороны, степени удовлетворения потребности или степени полезности объекта, что важно для оценки его потребительской стоимости и конкурентоспособности;

– отсутствует прямое указание на свойства, характеризующие пригодность для разработки и изготовления объекта в конкретных организационно-производственных условиях с ограниченными и приемлемыми затратами на единицу полезного эффекта;

– отсутствует сравнительный подход при определении качества, позволяющий выделить те признаки, которые отличают один объект от другого одинакового назначения и определяют его конкурентоспособность.

Учитывая высказанное, определение понятия качества продукции может быть предложено в следующем виде: качество продукции – это совокупность существенных свойств, количественно оцениваемых системой технико-экономических показателей, отличающих продукцию от другой аналогичного назначения, определяющих спрос на продукцию в рыночных условиях при общественно необходимых затратах и формируемых рынком цен на эту продукцию.

Помимо формирования категориального аппарата, целью исследования является определение уровня эффективности системы менеджмента качества на предприятии на примере металлургического производства ОАО «ГАЗ» (сокращенно МП), а также разработка модели СМК, основанной на требованиях стандарта ISO TS 16949 и обеспечивающей соответствие продукции поставщика современным требованиям в автомобилестроении.

На основании поставленной цели вытекают задачи для ее реализации:

- 1) оценить эффективность процессов системы менеджмента качества металлургического производства ОАО «ГАЗ»;
- 2) предложить пути повышения результативности производства на основе принципа сквозного интегрированного управления качеством и требований международных стандартов ИСО серии ISO/TS16949.

Исследовательская часть.

04 августа 2013 года Металлургическое производство сертифицировано Ассоциацией по сертификации «Русский Регистр» в отношении проектирования, разработки, производства и продажи отливок из чугуна, алюминия и других цветных металлов и сплавов на соответствие ISO 9001-2008 (сертификат № 13.0863.026 от 04 августа 2013 г.).

Система менеджмента качества МП ОАО «ГАЗ» (далее по тексту СМК МП) разработана для управления и постоянного улучшения результативности и эффективности процессов и деятельности по проектированию, разработке, производству и продаже отливок из чугуна. СМК МП соответствует всем требованиям ISO 9001:2008 (ГОСТ ISO 9001-2011) без исключений.

Модель СМК МП ОАО «ГАЗ» демонстрирует процессы СМК МП:

- технологическая подготовка и сопровождение производства;
- планирование и обеспечение производства и логистики;
- менеджмент производственной оснастки и инструмента;
- производство и далее.

Основополагающим документом системы менеджмента качества на производстве является «Политика в области качества».

В развитие Политики в области качества ОАО «ГАЗ» и ПРП ООО «Автозавод «ГАЗ» разрабатываются цели и целевые показатели качества по предприятиям Дивизиона «Автокомпоненты». Основные направления в области улучшения качества разрабатывались с учетом выполнения требований и пожеланий Заказчиков (ООО Автозавод «ГАЗ», ООО «Автокомпоненты – Группа ГАЗ», ООО «Коммерческие автомобили – Группа ГАЗ», ООО «Нижегородские моторы» и собственных дополнительных направлений в области качества.

В таблице 1 представлены основные показатели по качеству, на основании которых в соответствии с моделью на производстве проводится ежемесячный мониторинг и оформляется расчет премии работникам за качество выпускаемой продукции.

За каждый выполненный показатель на производстве автоматически начисляется 2,5%, то есть суммарное значение премии должно быть 10%, если фактический показатель превышает целевой, то размер данного показателя – 0.

Причиной невыполнения того или иного показателя в МП являются:

- работа по внедрению нового материала;
- ремонт модельной оснастки;
- замена поставщика металла и др. материалов.

Все это приводит к снижению качества выпускаемого литья, а соответственно – к снижению показателей СМК МП.

Таблица 1 – Целевые показатели по качеству МП [8, 9]

№	Показатели качества Дивизиона «Автокомпоненты» применительно к МП	2014 г., %	2015 г., %
1.	Количество 50-бальных дефектов по результатам аудита автомобилей по методике CSA50, шт./сумма баллов по 50-бальным дефектам CSA на один автомобиль	0,09	0
2.	Уровень «забракований» на входном контроле и при монтаже в ООО «Автозавод «ГАЗ», Паз	0,06	0,06
3.	Претензии потребителей продукции по кооперации и прочей продукции, поставки в ООО «Нижегородские моторы» П, %	1,38	1,45
4.	Уровень «забракований» на входном контроле и при монтаже у внутренних потребителей внутри периметра ОАО «ГАЗ» (В ЗААГ и ПАКРУ ОАО «ГАЗ», Пвн, %	0,96	0,96

С целью уменьшения внутренних потерь и выпуска некачественного литья деятельность каждого процесса и участников этого процесса на производстве четко регламентируется: положением «О производстве (цехе)», должностными инструкциями для рабочих и др. Распределение ответственности в рамках СМК МП прописывается в «Матрице ответственности по процессам СМК МП», где выделены основные процессы системы менеджмента качества МП, а также владельцы этих процессов. Персонал, занятый в процессе мониторинга и измерений, проходит обучение и аттестацию. Все работники, занятые на контроле с помощью органов чувств, один раз в год проходят соответствующий медицинский контроль в медучреждении. Особое внимание уделяется действиям персонала при возникновении внешних и внутренних рисков срыва процесса, представленных в таблице 2.

Таблица 2 – Внутренние и внешние риски [3, 9]

№	Риски срыва процесса	Меры по предупреждению рисков	Меры при наступлении рисков
1	2	3	4
1.	Отсутствие или несвоевременность поставок материалов	Создание нормативных запасов. Подбор альтернативных материалов и поставщиков	Использование нормативного задела. Использование альтернативных материалов, смена поставщика
2.	Отсутствие квалифицированного персонала	Обучение персонала смежным профессиям	Привлечь к работе персонал, обученный по данной смежной профессии
3.	Выход из строя оборудования	Создание нормативного задела. Разработка вариантов изготовления в другом цехе. Профилактика оборудования. Проведение текущих ремонтов	Использование нормативного задела. Изготовление продукции в другом цехе. Принятие мер по аварийному ремонту оборудования

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4
4.	Отсутствие электрогазо-водоснабжения	Проведение текущих ремонтов. Профилактика оборудования и коммуникаций	Принятие мер по восстановлению подачи ресурсов, поддержание в рабочем состоянии и профилактика коммуникаций
5.	Отсутствие связи	Профилактика оборудования и коммуникаций. Мобильная связь	Мобильная связь. Передача информации через курьера. Принятие мер по аварийному ремонту
6.	Отсутствие транспорта	Создание нормативного задела у потребителя	Использование транспорта других подразделений
7.	Отсутствие информационного обеспечения	Поддержание в рабочем состоянии и профилактика средств вычислительной техники	Переход на ручную обработку информации. Принятие мер по восстановлению информационного обеспечения
8.	Реструктуризация	Согласование изменений в структурной схеме управления производством с представителем руководства МП в области качества	Корректив структурной схемы управления МП
9.	Нехватка рабочей силы	Подача заявок на обеспечение персоналом. Стимулирование персонала	Перераспределение работников. Временный перевод персонала с другого рабочего места

С целью устранения и недопущения повторного возникновения причин несоответствий, в СМК МП разрабатываются корректирующие мероприятия. Одним из примеров предупреждающих действий является «Стратегическое развитие металлургического производства», представленное в таблице 3.

Таблица 3 – Стратегическое развитие металлургического производства [3, 6]

Обозначение стратегии	Цели	Мероприятия
1	2	3
Ориентиры стратегического развития	1. Возможность производства отливок для различных отраслей промышленности 2. Возможность импортозамещения	1. Активное привлечение новых клиентов и партнеров в других областях – потребителей отливок
Возможности для преобразования	1. Возможность загрузки действующего производства за счет традиционных потребителей. Возможность поддержки конкурентоспособности за счет организации стратегического партнерства	1. Организация совместных производств с целью улучшения качества отливок для всех марок автомобилей за счет внедрения новых тех. процессов

Продолжение таблицы 3

1	2	3
Потенциальные стратегические преимущества	1. Возможность привлечения новых клиентов. 2. Максимальное использование возможностей имеющего современного оборудования, техпроцессов для удовлетворения требований потребителей по качеству и объему выпускаемой продукции	1. Активное привлечение новых потребителей, прежде всего, в других отраслях промышленности 2. Повышение производительности за счет эффективного использования имеющихся мощностей, дозагрузки оборудования
Решения по ограничениям стратегического развития	1. Отказ от нерентабельной продукции 2. Сокращение издержек	1. Мероприятия по высвобождению производственных площадей. 2. Внедрение «тянущей системы» в полной мере

Еще одним очень важным элементом предупреждающих действий являются инвестиционные проекты в МП.

Реализация инвестиционных проектов в металлургическом производстве за исследуемый период представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Реализация инвестиционных проектов в МП [5, 10]

№	Мероприятие	Сумма, тыс. руб.
1.	Установка системы газоочистного оборудования на участке подачи бентонита в смесеприготовительном отделении литейного цеха №8.	2102,05
2.	Внедрение в технологию литейного цеха №7 ХТС - процесса.	38597,25
3.	Закуплено и смонтировано оборудование для столовой №27.	186,84
4.	Замена старого оборудования на новое более производительное для производства высокопрочного чугуна в литейном цехе №8.	173225,40
5.	Противопожарные мероприятия.	5 191,91

Руководство и соответствующие подразделения ОАО «ГАЗ» обеспечивают металлургическое производство необходимой поддержкой в виде финансовых, трудовых, материальных, методологических и других ресурсов.

Финансовые ресурсы, необходимые для обеспечения оперативного функционирования процессов СМК МП, планируются планово-бюджетным управлением ОАО «ГАЗ» в бюджетах ОАО «ГАЗ» и МП.

Финансовые ресурсы необходимые для повышения результативности СМК МП планируются в долгосрочных и среднесрочных бизнес-планах, которые содержат планы в отношении задач по качеству, объемам производства, производственных мощностей, кадров, суммы расходов и инвестиций, услуг и т.д.

Динамика основных технико-экономических показателей производства за 2014-2015 гг. представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Техничко-экономические показатели МП [1]

Показатели	Годы		Абсолютное отклонение	Темпы роста,%	Темпы прироста,%
	2014	2015			
Объем производства в натуральном выражении, тн.	103753,0	107992,8	4239,8	104,0	4,0
Выручка от реализации, товаров, продукции, работ, услуг, млн.руб.	4690,8	5131,5	440,7	109,0	9,0
Себестоимость продукции, млн.руб.	4573,4	4558,8	-14,59	99,6	-
Валовая прибыль, млн.руб.	117,4	572,7	455,3	487,8	387,8
Численность работающих, чел.	1918	1810	-108	94,36	-
Среднегодовая стоимость основных фондов, млн.руб.	1384,0	1426,2	42,2	103,0	3,0
Среднегодовой остаток оборотных средств, млн.руб.	49816,4	46500,0	-3316,4	93,34	-

Увеличение объемов производства МП произошло в результате привлечения сторонних потребителей, освоения новых отливок. В 2015 году удалось достигнуть роста выпускаемого литья на 3,9% по сравнению с предыдущим годом.

Динамика объемов производства представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Объемы производства продукции в 2014-2015 гг. [1]

Структурное подразделение	Рост (снижение) производства			
	2014 г.	2015 г.	тыс. тонн	% (к объему производства в 2012 г.)
Литейный цех №1	20,7	21,7	+0,1	4,8
Литейный цех №2	23,2	24,3	+1,1	4,3
Литейный цех №3	2,7	2,7	0	0
Литейный цех №4	25,7	26,3	+0,6	2,3
Литейный цех №7	12,5	13,7	+1,2	9,6
Литейный цех №8	18,7	19,3	+0,6	3,2
МП	103,8	107,9	+4,1	3,9

За 2014 год освоено 30 наименований отливок, из них для ОАО «ГАЗ» – 11 наименований, прочая продукция – 19 наименований. На подготовке производства – 27 отливок. В 2015 году продолжено освоение производства литых заготовок для сторонних потребителей.

Таким образом, хочется отметить динамику положительного тренда в развитии системы менеджмента качества на ОАО «ГАЗ» в целом и в Металлургическом производстве в частности. За десять лет систематической работы в направлении обеспечения функционирования системы менеджмента качества

Металлургическое производство ОАО «ГАЗ» добилось существенных результатов:

1. СМК МП функционирует, о чем свидетельствует сертификат соответствия требованиям стандарта ИСО 9001:2008, выданный сертификационным органом «Русский регистр».

2. Процесс «Производства отливок» результативен, о чем свидетельствует увеличение объемов производства, увеличение валовой прибыли, а также положительные отзывы заводов – потребителей продукции металлургического производства.

3. Производство действует на основании Политики в области качества и целей, установленных Дивизионом, стремясь к достижению установленных показателей.

4. На момент 2015 года все процессы, представленные в «Матрице ответственности» результативны.

5. На основании требований стандарта ISO 9001:2008 доказана эффективность функционирования СМК МП методом сбора, систематизации, упорядочивания аналитических данных, данных по качеству, касающихся металлургического производства ОАО «ГАЗ».

В связи с ужесточением требований потребителей, в особенности таких, как, ОАО «Российские железные дороги», ООО «Кнорр-Бремзе» – у этих потребителей повышенные требования к безопасности отливок. Поэтому сегодня, в 2014 году очень актуальна тема сертификации производства на соответствие ISO/TS 16949. (Стандарт базируется на структуре стандарта ISO 9001:2008 и включает дополнения, характерные для автомобильной промышленности) [18].

Стандарт ISO/TS 16949 был подготовлен Международной рабочей автомобильной группой IATF и Японской ассоциацией автомобилестроителей JAMA при поддержке технического комитета TC 176 ISO.

Предшественником ISO/TS 16949 является американский стандарт QS-9000.

Текущая третья версия стандарта ISO/TS 16949 была выпущена в 2009 году вслед за переизданием ISO 9001:2008.

Российским аналогом ISO/TS 16949:2009 является ГОСТ Р ИСО/ТУ 16949-2009 «Системы менеджмента качества».

Особые требования по применению ISO 9001:2008 в автомобильной промышленности и организациях, производящих соответствующие запасные части».

Таким образом, сертификация по стандарту ISO/TS 16949 позволит в дальнейшем: обеспечивать качество не контролем, а процессом. Повышать качество серийной продукции и процессов на предприятии. Причём, за счёт конкретных инструментов качества (APQP, PPAP, FMEA, SPC, MSA). Быстро и с требуемым уровнем качества проводить подготовку производства, оставаясь поставщиком ведущих автосборочных предприятий. Идти «в ногу» с потребителями, а не уходить на вторичный рынок постепенно сворачивая производство. Участвовать в тендерах, на производство комплектующих, как для отечественных, так и для иностранных автосборочных заводов. Оценивать своих поставщиков. Подтянуть своих

поставщиков до своих требований и требований своих потребителей.

Практика показала, что в стандарте ISO обязательными является следующая совокупность процедур:

1. Внедрение SPC – представляет собой набор инструментов для управления процессами [16]. SPC должно быть проведено на опытной партии как минимум по всем специальным характеристикам продукции и процессов изготовления, определенным поставщиком и согласованным с потребителем. Для определения стабильности и воспроизводимости процесса необходимо иметь данные замеров не менее чем по 100 образцам. Когда недостаточно данных (менее 100 образцов), необходимо согласование существующего плана с потребителем. Процесс должен быть изучен на стадии изготовления опытной партии с целью: определения стабильности процесса; определение индексов воспроизводимости. Для стабильных процессов рассчитываются индексы C_p , C_{pk} , для нестабильных – P_p , P_{pk} . Значения индексов C_p , C_{pk} , P_p , P_{pk} должны быть $\geq 1,67$. При меньших значениях индексов требуются корректирующие мероприятия по улучшению процессов изготовления. До их реализации в планы управления должен быть введен 100% контроль.

2. Внедрение FMEA. FMEA-анализ конструкции может проводиться как для разрабатываемой конструкции, так и для существующей [11]. FMEA конструкции помогает процессу разработки, понижая риск отказов за счет [12]:

- объективной оценки альтернатив конструкции;
- помощи в начальной разработке требований для изготовления и сборки;
- эффективного испытания конструкции и программ развития на начальных стадиях проекта;

– анализа совокупности требований, изменений конструкции и при разработке.

FMEA – анализ включает [11]:

1) этап построения моделей объекта анализа;

2) этап определения:

– потенциальных дефектов для каждого из элементов компонентной модели объекта; потенциальные причины дефектов [4]; потенциальные последствия дефектов для потребителя. А поскольку каждый из рассматриваемых дефектов может вызвать цепочку отказов в объекте при анализе последствий используются структурная и потоковая модели объекта; параметр риска потребителя ПЧР; он определяется как произведение $S \times O \times D$ [7]; этот параметр показывает, в каких отношениях друг к другу в настоящее время находятся причины возникновения дефектов; дефекты с наибольшим коэффициентом приоритета риска (ПЧР больше, либо равно 100...120) подлежат устранению в первую очередь. Результаты анализа заносятся в специальную таблицу. Выявленные «узкие места», – компоненты объекта, для которых RPZ будет больше 100...120, – подвергаются изменениям, то есть разрабатываются корректировочные мероприятия.

3. Внедрение MSA. Основными критериями оценки пригодности измерительных систем являются: процент изменчивости показателей измерительной системы; процент вклада измерительной системы в разброс наблюдаемых значений; число категорий дискретности [15]. Оборудование для мониторинга и измерений, используемое для контроля специальных характеристик, выбирается из условий, что его погрешность составляет 10% от

допуска на контролируемый параметр. Анализ измерительных систем производится с использованием 10 деталей, 3 операторов, 3 попыток, если иное не согласовано с потребителем. Критерием приемлемости измерительной системы (GRR) является значение $\leq 30\%$ [2].

4. Внедрение Плана управления. В соответствии с ISO/TS 16949 – это документированное описание систем и процессов, требуемых для управления продукцией». В ISO/TS 16949 подробно описывается содержание этого документа (состав информации). О плане управления часто упоминается в разделе 7 «Создание продукции» и разделе 8 «Измерение, анализ и улучшение» ISO/TS 16949.

5. Внедрение ISO/TS-16949 во всей организации. Если в требованиях стандарта очень хорошо разбираются несколько человек (руководители, технологи, специалисты по качеству, внутренние аудиторы), а остальные сотрудники предприятия мало что в этом понимают, то считайте, что у вас ничего нет. Одна из самых главных задач аудитора, проверить, понятны ли требования стандарта всем сотрудникам и выполняются ли эти требования по факту, и может ли предприятие показать улучшения. Поэтому не удивляйтесь, что во всех подразделениях (включая склад, отдел кадров и, например, ООТиЗ) аудитор будет задавать вопросы которые касаются понимания таких терминов как «воспроизводимость» и «излишняя регулировка процесса». Любой оператор (контролёр ОТК, водитель погрузчика, работник склада) не должен плавать в Плане управления. Понятно, что всего этого невозможно добиться за несколько месяцев. Внедрить ISO/TS-16949 в своей фирме и, не изменив в соответствии с новыми требованиями работу с поставщиками, значит, ничего не внедрить. Если вы не внедряете ISO/TS-16949 (или самые значимые элементы) у своих поставщиков, не оговорили с поставщиками в договорах на поставку внедрение ими APQP, PPAP, FMEA, SPC, MSA, значит, вы отнеслись к внедрению стандарта формально. Проверяется просто. Вас попросят показать воспроизводимость по ключевым характеристикам поставляемых на ваше предприятие деталей, как по действующему производству, так и по подготовке производства.

6. APQP – является самой главной процедурой ISO/TS – 16949 и самой трудной при внедрении, когда необходимо увязать входы и выходы всех этапов с учётом особенностей предприятия. Чаще всего особенность состоит в том, что большинство работают по КД, разработанной предприятием потребителем. А это значит, что просто внедрить процедуру один к одному, как написано в стандарте нельзя, придётся подумать, особенно это касается первых этапов APQP. Очень часто начинают внедрять APQP в последнюю очередь (оставляя её на потом), как самую трудную процедуру. Все этапы APQP направлены на единую цель – достижение соответствия потребностям и ожиданиям потребителей. Каждая вертикальная черта временного графика APQP – говорит о том, что должен быть пакет документов (включая чек-листы), которые показывают, что выполнены все требования потребителя и стандарта. Как правило, аудиторы по ISO/TS -16949 очень компетентные специалисты с большим опытом работы не только в системе СМК, но и на производстве, а особенно в подготовке производства.

Инструментом качества также является QSA «Оценка системы качества» Нормы QSA могут использоваться [17]:

1. Для самооценки (аудит 1-ой стороны).

2. Для оценки 2-ой стороны, в том числе для аудита потребителем потенциального поставщика.

3. Для аудита 3-ей стороны с использованием перечня вопросов в качестве основы.

QSA содержит рекомендации по проведению аудита, рекомендуемый список вопросов для аудита, а также методику оценки несоответствий и подведения общих итогов аудита.

В QSA даются определения значительные или малозначительного несоответствия.

Оценка результатов аудита может быть сделана 2-я основными методами:

1. Метод «ДА-НЕТ» Устанавливает срок 90 дней (или другой согласован срок для ликвидации статуса открытых несоответствий).

2. Метод «Балльная оценка». Каждый из элементов оценивается и по каждому производится выставление оценки О, М, С, СИ, По результатам проставляются баллы.

Для прохождения QSA необходимо набрать минимально 2 балла по каждому элементу. Подсчитывается каждый балл. Сумма всех баллов элемента умножается на 50. Независимо от метода, числа элементов, оценки даются рекомендации для корректирующих действий, даты их выполнения и т.д.

Итоги аудита по QSA рекомендуется проводить в табличной (матричной форме) [18]. В том числе с возможной балльной оценкой.

Обоснование полученных результатов.

Оценка комплексного развития продукта на базе современных методов управления качеством (на примере отдельного металлургического производства ОАО «ГАЗ») позволила реализовать ряд решений:

1. Обоснована необходимость реализации процессного управления, как обязательное условие внедрения системы менеджмента качества на предприятии. Согласно ISO 9000, процесс – совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих видов деятельности, преобразующих входы в выходы. За счет сокращения иерархических уровней организационной структуры процессный подход позволяет упростить обмен информацией между различными подразделениями.

Процессный подход акцентирует внимание менеджмента на взаимодействии подразделений и должностных лиц, что дает возможность устранять «ничейные поля», т.е. участки деятельности, выпадающие из-под влияния системы менеджмента качества.

Переход к процессному подходу позволяет рассматривать деятельность в системе менеджмента качества не в статике, а в динамике, когда деятельность в системе должна постоянно улучшаться на основе соответствующих измерений и анализа.

Процессный подход характеризуется большей по сравнению с функциональным подходом способностью к совершенствованию менеджмента, что крайне важно в условиях возрастающей конкуренции, с которой постоянно сталкиваются организации.

Процессный подход расширяет возможности организаций в развитии их бизнеса. В соответствии с этим требование ISO 9001 о необходимости рассмотрения процессов с точки зрения добавленной ценности можно считать одним из центральных в практике применения процессного подхода.

2. На основании требований стандарта ISO 9001: 2008 упорядочены элементы системы менеджмента качества металлургического производства, позволяющей определить

дальнейшее направление её развития.

Основополагающим документом для функционирования системы менеджмента качества является «Политика в области качества», на основании которой разрабатываются целевые показатели в области качества для производств, цехов, участков структурного подразделения. Для выполнения установленных целевых показателей деятельность сотрудников регламентирована в соответствии с положением о металлургическом производстве, должностными инструкциями руководителей, рабочими инструкциями исполнителей. На основании существующего распределения ответственности в рамках системы менеджмента качества металлургического производства обозначено 11 процессов, являющихся участниками процесса «Производство отливок». Каждый процесс имеет свои функциональные обязанности по отношению к основному процессу, являясь для него второстепенным. Из-за повышения требований потребителей к безопасности продукции (отливок) таких, как, ОАО «Российские железные дороги», ООО «Кнорр-Бремзе» – у МП в 2014 году стала очень актуальна тема сертификации производства на соответствие ISO/TS 16949. (Стандарт базируется на структуре стандарта ISO 9001:2008 и включает дополнения, характерные для автомобильной промышленности).

В целом, система менеджмента качества МП функционирует, о чем свидетельствует и имеющийся у производства сертификат в отношении проектирования, разработки, производства и продажи отливок из чугуна, алюминия и других цветных металлов и сплавов на соответствие ISO 9001-2008 (сертификат № 13.0863.026 от 04 августа 2013 г.).

3. Разработана методика внедрения системы менеджмента качества на примере внедрения стандарта ISO/TS 16949, которая позволяет предприятиям автомобилестроения соответствовать современным требованиям в данной отрасли.

Существенное и самое главное отличие ISO/TS 16949 от ISO 9001:2008 наличие шести документированных процедур или инструментов качества: SPC, MSA, FMEA, APQP, PPAP, QSA – все эти процедуры должны быть разработаны и практически применяться в производстве.

Внедрение стандарта ISO/TS 16949 на предприятии влечет за собой следующие положительные моменты: уменьшение количества отходов и минимизация дефектов; получение лицензии на торговые операции, простота и гибкость применения стандарта; поддержание хорошей репутации торговой марки; сокращение расходов благодаря отсутствию необходимости дублирования.

Выводы по исследованию и перспективы дальнейшего развития данного направления.

Подводя итог, можно сказать – внедрить ISO/TS -16949 можно только при:

- заинтересованности высшего руководства;
- участию в работе всего персонала предприятия;
- постоянном обучении персонала;
- обучении и развитии поставщиков;
- неформальном подходе;
- понимании взаимосвязи требований стандарта и спец методов.

Внедрение ISO/TS требует глубокого понимания, очень трудно внедряется.

Руководителям и специалистам производств, планирующим внедрять и сертифицировать производство на соответствие ISO/TS 16949 рекомендовано посещать обучающие семинары, проводимые специалистами бюро по сертификации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Амосова, И.А. Оценка эффективности системы менеджмента качества на предприятии [Текст]: дисс ... магист. экон. наук / И.А. Амосова. – Н.Новгород: НГПУ им. К.Минина, 2014. – 135 с.
2. Брулев, Е.С. Управление конкурентоспособностью предприятий [Текст]: дисс ... канд. экон. наук. – Екатеринбург, 2006. – 172 с.
3. Гарин, А.П. Разработка ландшафта бизнес-процессов на предприятиях машиностроения [Текст]: дисс ... канд. экон. наук / А.П. Гарин. – Саранск: Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева, 2013. – 139 с.
4. Гришин, А.И. Разработка метода совершенствования СМК производственного предприятия в части процессов технического обслуживания технологического оборудования [Текст]: дисс. ... канд. технич. наук / А.И. Гришин. – М: Гос. технол. ун-т им. К.Э. Циолковского (МАТИ), 2013. – 187 с.
5. Кузнецов, В.П. Инновационная деятельность промышленных предприятий: проблемы и перспективы [Текст] / В.П. Кузнецов, Н.С. Андрияшина // Известия Пензенского государственного педагогического университета им. В.Г.Белинского, 2012. – №28. – С. 408-410.
6. Механизм разработки и реализации конкурентной стратегии предприятий машиностроения: монография [Текст] / А.О. Егорова, В.П. Кузнецов. – Н.Новгород: НГПУ им. К.Минина, 2014. – 180 с.
7. Полуниин, В.А. Разработка методики повышения качества технологических процессов опытного производства [Текст]: дисс. ... канд. техн. наук / В.А. Полуниин. – М: Рос. гос. технол. ун-т им. К.Э. Циолковского, 2007. – 126 с.
8. Романовская, Е.В. Изучение методического инструментария оценки эффективности процесса разработки новой продукции в промышленности [Текст] / Е.П. Гарина, Е.В. Романовская, Н.С. Андрияшина // Научное обозрение. – 2015. – № 10. – С. 396-401.
9. Теоретические аспекты реструктуризации предприятий: монография [Текст] / В.П. Кузнецов, Е.В. Романовская. – Череповец: ЧГУ, 2011. – 114 с.
10. Управление развитием предприятий машиностроительного комплекса: монография [Текст] / И.С. Винникова. – Ижевск: ВГИПУ, 2011. – 155 с.
11. Экономический анализ системы менеджмента качества промышленного предприятия: монография [Текст] / А.Н. Канивец, Б.И. Герасимов, Л.В. Пархоменко. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2005. – 144 с.
12. Явкаев, Д.Х. Повышение качества инновационной деятельности в системе менеджмента устойчивого развития научно-производственного предприятия [Текст]: дисс. ... канд. экон. / Д.Х. Явкаев. Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2012. – 242 с.
13. Christof Schätz, (2006), A Methodology for Production Development: doctoral thesis. Norwegian University of Science and Technology, 126 p.
14. Hackman, J. R. & Wageman, R. (1995), «Total quality management: Empirical, conceptual, and practical issues», Administrative Science Quarterly, Vol. 40, June, pp. 309.
15. Schiffauerova, A. and Thomson, V. (2006), «A review of research on cost of quality models and best practices», International Journal of Quality and Reliability Management, Vol. 23, No. 4.
16. Ulrich, K.T., Eppinger, S.D. (2000), Product Design and Development, 2nd edition, McGraw Hill Inc.
17. Wu, B., KAY, J.M., Looks, V., Bennett, M. (2000), The design of business processes within manufacturing systems management, International Journal of production research, Vol.38, No.17, pp 4097-4111.
18. Wolkins, D. (1995) Otis. Total Quality: A Framework for Leadership. Management Leadership Series. New York: Productivity Press.

Андряшина Наталия Сергеевна

Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина
Старший преподаватель кафедры экономики предприятия
603950, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 1
E-mail: keo.vgipu@mail.ru

Гарин Александр Петрович

Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина
Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятия
603950, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 1
E-mail: keo.vgipu@mail.ru

N.S. ANDRYASHINA, A.P. GARIN

**ASSESSMENT OF INTEGRATED PRODUCT DEVELOPMENT BASED
ON MODERN METHODS OF QUALITY MANAGEMENT
(THE EXAMPLE OF SOME PRODUCTION)**

The paper studies the design and synthesis of high-tech product development practices in the theory of sustainable development in the context of production through integrated quality management. It evaluated the effectiveness of quality management system processes on the example of the separate production; suggests ways to enhance the impact of production on the basis of the principle through the integrated management of quality and the requirements of international standards ISO / TS16949.

Keywords: *industrial product, quality management system, process efficiency, effectiveness of production.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Amosova, I.A. Ocenka jeffektivnosti sistemy menedzhmenta kachestva na predpriyatii [Tekst]: diss ... magist. jekon. nauk / I.A. Amosova. – N.Novgorod: NGPU im. K.Minina, 2014. – 135 s.
2. Brulev, E.S. Upravlenie konkurentosposobnost'ju predpriyatij [Tekst]: diss ... kand. jekon. nauk. – Ekaterinburg, 2006. – 172 s.
3. Garin, A.P. Razrabotka landshafta biznes-processov na predpriyatijah mashinostroenija [Tekst]: diss ... kand. jekon. nauk / A.P. Garin. – Saransk: Mordovskij gosudarstvennyj universitet im. N.P. Ogareva, 2013. – 139 s.
4. Grishin, A.I. Razrabotka metoda sovershenstvovaniya SMK proizvodstvennogo predpriyatija v chasti processov tehničeskogo obsluzhivaniya tehnologičeskogo oborudovaniya [Tekst]: diss. ... kand. tehnič. nauk / A.I. Grishin. – M: Gos. tehnol. un-t im. K.Je. Ciolkovskogo (MATI), 2013. – 187 s.
5. Kuznecov, V.P. Innovacionnaja dejatel'nost' promyšlennyh predpriyatij: problemy i perspektivy [Tekst] / V.P. Kuznecov, N.S. Andryashina // Izvestija Penzenskogo gosudarstvennogo pedagogičeskogo universiteta im. V.G.Belinskogo, 2012. – №28. – S. 408-410.
6. Mehanizm razrabotki i realizacii konkurentnoj strategii predpriyatij mashinostroenija: monografija [Tekst] / A.O. Egorova, V.P. Kuznecov. – N.Novgorod: NGPU im. K.Minina, 2014. – 180 s.
7. Polunin, V.A. Razrabotka metodiki povyšeniya kachestva tehnologičeskikh processov opytnogo proizvodstva [Tekst]: diss. ... kand. tehn. nauk / V.A. Polunin. – M: Ros. gos. tehnol. un-t im.

К.Е. Циолковского, 2007. – 126 с.

8. Romanovskaja, E.V. Izuchenie metodicheskogo instrumentarija ocenki jeffektivnosti processa razrabotki novoj produkcii v promyshlennosti [Tekst] / E.P. Garina, E.V. Romanovskaja, N.S. Andryashina // Nauchnoe obozrenie. – 2015. – № 10. – S. 396-401.

9. Teoreticheskie aspekty restrukturalizacii predpriyatij: monografija [Tekst] / V.P. Kuznecov, E.V. Romanovskaja. – Cherepovec: ChGU, 2011. – 114 s.

10. Upravlenie razvitiem predpriyatij mashinostroitel'nogo kompleksa: monografija [Tekst] / I.S. Vinnikova. – Izhevsk: VGIPU, 2011. – 155 s.

11. Jekonomicheskij analiz sistemy menedzhmenta kachestva promyshlennogo predpriyatija: monografija [Tekst] / A.N. Kanivec, B.I. Gerasimov, L.V. Parhomenko. – Tambov: Izd-vo Tamb. gos. tehn. un-ta, 2005. – 144 s.

12. Javkaev, D.H. Povysenie kachestva innovacionnoj dejatel'nosti v sisteme menedzhmenta ustojchivogo razvitija nauchno-proizvodstvennogo predpriyatija [Tekst]: diss. ... kand. jekon. / D.H. Javkaev. Saratov: Saratovskij gosudarstvennyj social'no-jekonomicheskij universitet, 2012. – 242 s.

13. Christof Schätz, (2006), A Methodology for Production Development: doctoral thesis. Norwegian University of Science and Technology, 126 p.

14. Hackman, J. R. & Wageman, R. (1995), «Total quality management: Empirical, conceptual, and practical issues», Administrative Science Quarterly, Vol. 40, June, pp. 309.

15. Schiffauerova, A. and Thomson, V. (2006), «A review of research on cost of quality models and best practices», International Journal of Quality and Reliability Management, Vol. 23, No. 4.

16. Ulrich, K.T., Eppinger, S.D. (2000), Product Design and Development, 2nd edition, McGraw Hill Inc.

17. Wu, B., KAY, J.M., Looks, V., Bennett, M. (2000), The design of business processes within manufacturing systems management, International Journal of production research, Vol.38, No.17, pp 4097-4111.

18. Wolkins, D. (1995) Otis. Total Quality: A Framework for Leadership. Management Leadership Series. New York: Productivity Press.

Andryashina Nataliya Sergeevna

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Senior lecturer of business Economics

603950, Nizhny Novgorod, Ulyanova street, 1

E-mail: keo.vgipu@mail.ru

Garin Aleksandr Petrovich

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University

Candidate of economic Sciences, Associate Professor of business Economics

603000, Nizhny Novgorod, Ulyanova street, 1

E-mail: keo.vgipu@mail.ru

Д.М. ШАБАНОВ

УСТОЙЧИВОСТЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КАК СВОЙСТВО СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ

В статье рассматриваются вопросы сущности и структуры устойчивости различных систем (технических, биологических, социально-экономических). На основе анализа литературных источников делается вывод о принципиально различных чертах устойчивости, в системах различного происхождения. Выделяются основные характеристики устойчивости образовательной организации как социально-экономической системы.

Ключевые слова: *устойчивость, образовательная организация, статическое равновесие, социально-экономическая система.*

Сегодня вопросам устойчивости различных систем (экономических, технических, биологических и т.д.) в отечественной литературе уделяется много внимания. Данное направление в современной науке является достаточно востребованным. В связи с этим, для формулирования категории «экономическая устойчивость образовательных организаций» целесообразно рассмотреть, на начальном этапе, основные позиции относительно содержания понятия «устойчивость», которое применяется в различных сферах деятельности человека.

Необходимо отметить, что понятие «устойчивость» носит относительный характер. Как справедливо считает ряд авторов [13], невозможно создать универсальную теорию устойчивости, которая охватывала бы все системы на всех уровнях материи, в том числе экономике.

С другой стороны, как отмечает автор, неверным будет наложение некой абстрактной естественнонаучной схемы на экономическую сферу, так как в этом случае произойдет потеря специфических характеристик именно экономической устойчивости.

Таким образом, использование того или иного общенаучного подхода к определению свойств экономической устойчивости должно быть непременно подкреплено дополнительными аргументами.

Несомненно, сформулировать однозначную характеристику понятия «устойчивость» достаточно сложно, хотя оно с первого взгляда кажется очевидным и понятным. Более того, дискуссия и сама необходимость однозначного толкования данной категории, так как с научной точки зрения наиболее правильным подходом является не формулировка универсального понятия, а определение устойчивости для какой-либо конкретной области знаний. В противном случае, неизбежно происходит значительное ограничение сферы применения данной категории на практике. Выходом из ситуации является целесообразность применения ряда фрагментарных определений, характеризующих некоторые отдельные стороны устойчивости.

Наиболее общепринятым считается определение понятия устойчивости как комплексной категории.

Каждая область человеческого знания вкладывает свое содержание в понятие «устойчивость», прежде всего, исходя из целей и задач конкретного исследования.

Можно выделить различные направления в науке, каждое из которых дает свое содержание понятие устойчивости (математический, биологический, экономический и т.д.).

Так всемирно известный отечественный ученый – математик А.М. Ляпунов считал, что устойчивость системы – это ее способность возвращаться в исходное положение, после некоторого малого воздействия на нее. Если система возвращается в исходное положение – то система устойчива, в противном случае необходимо говорить о нарушении равновесного состояния. Таким образом, А.М. Ляпунов выделял устойчивость равновесного состояния системы [9]. Система также считается устойчивой, если ее параметры при колебании не выходят за пределы некоторых заданных значений или же выведенная из состояния равновесия и предоставленная самой себе без воздействия внешних сил, стремится вернуться в исходное положение.

Различные толкования устойчивости можно наблюдать в технических и механических системах. Так, в частности, устойчивость системы автоматического управления характеризуется как способность системы нормально функционировать и успешно противостоять внешнему влиянию.

Состояние САУ называется устойчивым, если отклонение от него остается сколь угодно малым при любых достаточно малых изменениях входных сигналов. В строительной отрасли, возведенные конструкции (здания, сооружения) считаются устойчивыми, если они способны противостоять внешним воздействиям, которые стремятся отклонить их от состояния первоначального статического равновесия. В свою очередь, устойчивость транспортного средства определяется, как свойства автомобиля сохранять намеченную траекторию движения, несмотря на влияние внешних сил (факторов) пытающихся от этой траектории его отклонить.

Таким образом, можно констатировать, что в точных областях науки – математике, технике, механике, информатике устойчивость трактуется как основополагающее свойство системы, которое позволяет каждый раз возвращать ее в первоначальное состояние статического равновесия после некоторого воздействия на них внешних сил. Однако, на наш взгляд, при такой интерпретации устойчивости не учитывается такой важнейший аспект проблемы устойчивости – как достижение динамического равновесия. При этом, мы имеем ввиду не некий процесс движения в пространстве, а движение с точки зрения качественного развития системы.

У.Р. Эшби в своей работе «Введение в кибернетику» изучая свойства биологических систем писал, что способность живых организмов (биологических систем) поддерживать состояние динамического равновесия с окружающей средой можно рассматривать как свойство устойчивости. Данное понятие означает допустимую меру отклонения заданных свойств системы от нормы, вызванную некоторой мерой возмущающих внешних воздействий [14].

Как отмечала Е.А. Лясковская, биологические системы можно рассматривать как стационарные системы. Они характеризуются параметрами функционирования, которые могут изменяться в некотором среднем диапазоне значений. Биологическая система считается устойчивой, если она несмотря на внешнее воздействие может вернуть значение

параметров функционирования в исходное состояние [10].

Следовательно, с точки зрения биологического подхода устойчивость – это свойство системы, которое позволяет ей пребывать в состоянии динамического равновесия, обеспечивая, таким образом, нахождение отклонений значений системы в допустимых пределах. При такой интерпретации устойчивости упор делается на динамическую составляющую устойчивости системы, по заданным (исходным) параметрам.

Ограниченность биологического подхода заключается в том, что отклонения от равновесного положения системы рассматривается в некоторых заданных самой природой пределах. Соответственно, выход системы за заданные границы означает разрушение системы как таковой. Например, прекращение сердцебиения человека означает его смерть, или другими словами разрушение данной биологической системы.

Широкое распространение понятие «устойчивость» получило и в экономической сфере. Как и в прочих областях науки, здесь содержание данной категории остается дискуссионным. При этом, как не редко это бывает в науке, акцент делается на каком-либо аспекте изучаемой проблемы. Одним из наиболее популярных подходов является рассмотрение устойчивости системы во взаимосвязи с ее способностью выполнять свое предназначение (целевую функцию) под воздействием внешних и внутренних факторов.

Как отмечает Е.П. Голубков, система может характеризоваться как устойчивым, так и не устойчивым состоянием. Устойчивая система характеризуется неизменностью ее существенных переменных. В свою очередь неустойчивая система характеризуется тем, что созданная для реализации конкретных целевых функций, в таком состоянии она перестает их выполнять под влиянием различных причин: возмущений, достижений порога устойчивости. В такой ситуации система может прекратить свое существование, преобразоваться в иную субстанцию. Например, банкротство организации [4].

Такой позиции придерживается В.С Ефремов. По его мнению, внутренняя структура организации теряет свою целесообразность, в случае, когда она теряет свою функциональную полезность. Функциональная полезность организации в условиях нестабильной рыночной среды определяется во многом не ею самой, а внешним окружением. Функциональная полезность динамична, она подвержена постоянной трансформации, как и внешнее окружение, которое ее и определяет. Следовательно, для выживания организация сама должна постоянно трансформироваться и подстраиваться под изменения внешней среды, либо активно воздействовать на нее с целью обоснования и утверждения представлений о своей функциональной полезности, или пытаться реализовывать комбинацию того и другого [6].

Иные авторы, при описании устойчивости социально-экономической системы, обращают внимание на механизм, с помощью которого она достигается. Так, А.Г. Даниш характеризует устойчивость как состояние динамического равновесия, которое обеспечивается неким механизмом саморегулирования данной системы. Этот механизм нейтрализует воздействие факторов внешней среды и позволяет сохранить качественные параметры системы в заданных пределах. Чем сильнее возмущающее воздействие факторов внешней среды, которое способен погасить механизм саморегулирования, тем система более устойчива [5].

И.В. Брянцева, определяя коммерческую организацию как сложную социально-экономическую систему отмечает, что устойчивость системы – есть такое состояние, при котором ее параметры находятся в заданных пределах, несмотря на воздействие факторов внутренней и внешней среды. Автор также отмечает наличие в организации внутренней системы самоорганизации, мобилизация которой позволяет сохранить состояние динамического равновесия как некую реакцию на воздействие неблагоприятных факторов внешней среды [2].

Таким образом, необходимо отметить, что А.Г. Даниш и И.В. Брянцева связывают устойчивость социально-экономической системы с неким ее внутренним механизмом саморегулирования, который «гасит» неблагоприятные внешние возмущения. При этом система находится в развитии, и пределы изменений определяют качество системы. Изменения, происходящие в одних границах, определяют одно качество. Если границы изменяются, необходимо говорить о другом качестве системы.

Следовательно, можно говорить, что авторы также связывают устойчивость социально-экономической системы с ее функциональной полезностью, так как качественные преобразования оказывают влияние на функцию системы.

С понятием «устойчивость» тесно связана категория «устойчивость развития». По мнению Б.Л. Кучина, устойчивость развития – есть сохранение целостности системы в течение многих циклов развития, которое сопровождается качественным преобразованием ее параметров с целью достижения установленных целей, несмотря на воздействие факторов внутренней и внешней среды. В процессе устойчивого развития система переходит на новый уровень функционирования, который отличается иными качественными и количественными показателями. Следовательно, развитие системы – есть последовательная смена уровней развития, которые характеризуются устойчивой структурой. При этом переход на новый качественный уровень происходит скачкообразно. Процесс развития системы невозможно повернуть вспять, невозможен переход к уже разрушенной структуре [7].

В современной литературе отмечается, что социально-экономические системы, к которым относятся и образовательные организации, описываются двумя сторонами своей жизнедеятельности, которые не поддаются четкому разграничению. Это функционирование и развитие. По этому вопросу Д.С. Львов справедливо заметил, что развитие экономической системы есть взаимодействие функционирования и развития. Любой процесс или явление можно рассматривать как продукт взаимодействия (конфликта) прошлого и будущего, в том числе и в экономической сфере. Этот конфликт является основным источником развития социально-экономической системы. Она либо приобретает новые качественные характеристики согласно требованиям ситуации и времени и переходит на более высокий уровень, либо в противном случае разрушается, как не жизнеспособная в современных условиях внешней среды. Таким образом, формируемая на основе объективных законов рыночной экономики, внешняя среда постоянно нарушает равновесное состояние, подрывает экономическую устойчивость одних организаций и при этом способствует установлению стабильности и развитию других [8].

Как известно социально-экономические системы, к которым относятся и

образовательные организации, характеризуются определенной внутренней средой, состоящей из взаимосвязанных, следовательно, взаимозависимых элементов. При этом оптимальность структуры внутренней среды определяется эффективностью самой системы. С течением времени, под влиянием различных факторов внутренняя структура перестает быть оптимальной и возникает необходимость в ее трансформации в соответствии с новыми целями и задачами самой системы. То есть возникает необходимость в развитии системы, приобретении ею новых качеств.

Можно констатировать, что процесс функционирования системы – это нахождение ее в стабильном устойчивом состоянии. Напротив, развитие – это всегда нарушение равновесия, разрушение внутренней структуры, ее преобразование, для формирования более эффективной структуры, для устойчивого функционирования в будущем (Рис. 1).



Рисунок 1 – Устойчивость социально-экономической системы

Особенности функционирования и развития сложных социально-экономических систем можно проследить на примере процессов, которые были результатом рыночных преобразований, которые проводились в экономике России после распада СССР.

Смена общественного и политического уклада страны существенным образом отразилось на условиях функционирования образовательных организаций, которые стали субъектами рыночных отношений, оказывая, в том числе, образовательные услуги и на коммерческой основе. Появились негосударственные образовательные учреждения (вузы, колледжи, школы и.д.). Существенно сократилось финансирование многих государственных образовательных организаций.

Таким образом, новой и важной составляющей реальности стала новая рыночная среда, которая характеризовалась сложностью и нестабильностью, которая и вывела образовательные организации из состояния «равновесия» и потребовала от них изменения своей структуры для дальнейшего развития и обретения тех качеств, которые необходимы для выживания в конкурентной борьбе [3].

Таким образом, взаимосвязанный процесс «функционирование – развитие» не превращается в условиях рыночной экономики.

С учетом отмеченных положений можно констатировать, что устойчивость социально-экономической системы – есть величина подвижная, динамическая, и ее изменение обусловлено влиянием внешних факторов.

Как пишет В.Д. Могилевский: «...поддержание устойчивости системы, сохранение ее гомеостаза составляет внутреннюю цель системы, в отличие от внешней, характеризующей взаимоотношения со средой. Следовательно, система должна быть организована так, чтобы обеспечить собственное выживание, стабильность в меняющемся мире и одновременно развитие, эволюцию, приближение к некоторой цели. Отмеченная дуальность составляет одно из основных противоречий в системе, разрешаемое через ее развитие. Действительно, необходимость сохранения устойчивости, стабильности наделяет систему свойством консерватизма, сопротивляемостью попыткам трансформировать ее, устойчивостью к воздействиям, в том числе и к управляющим. С другой стороны, потребность целенаправленного изменения, движения к цели, совершенствования обязывает систему видоизменяться, формировать и реализовывать управляющие функции» [11]. Можно сказать, что данное противоречие присуще системам любой сложности.

Таким образом, на основе проведенного анализа точек зрения различных авторов по проблеме определения содержания категории «устойчивость», применительно к системам различного происхождения, можно сделать следующие выводы, характеризующие сущность устойчивости применительно к образовательным учреждениям, как к социально-экономическим системам:

- во-первых, в образовательных организациях (вузах, колледжах, школах и т.д.) устойчивость необходимо рассматривать всегда в двух взаимосвязанных, и поэтому взаимозависимых аспектах – это функционирование и развитие. Оптимальность функционирования образовательной организации является базой для ее развития, для ее перехода на более высокий качественный уровень, относительно достижения поставленных целей. В свою очередь развитие образовательной организации может являться только результатом устойчивого функционирования. Таким образом, устойчивость образовательной системы – есть сбалансированное состояние, которое носит подвижный, динамический характер. Оно является залогом перехода на новый уровень развития системы, несмотря на возмущающее воздействия различных внешних и внутренних причин.

- во-вторых, устойчивость в образовательных организациях, как и в любой социально-экономической системе, определяется целью создания системы. Это взаимозависимость прослеживается в системах любого происхождения. Однако в социально-экономических системах, данная связь сложна и многогранна. Так, в частности, если цель (цели) многих технических систем не меняются (самолет служит для перевозки грузов и людей по небу, фотоаппарат чтобы делать снимки), то в социально-экономических системах цели корректируются, в зависимости от ситуации. Например, в образовательных организациях, это могут быть предоставление качественных образовательных услуг, получение максимальной прибыли, развитие фундаментально науки и техники, либо и то, и другое одновременно.

- в-третьих, устойчивость в образовательных организациях является результатом функционирования некоего внутреннего механизма самоорганизации. Отметим, что он носит субъективный характер и включает в себя методы и инструменты, набор которых определяются целями и задачами, которые ставятся перед системой. Функция механизма самоорганизации обеспечение устойчивости образовательной организации во времени, сообразно ее целям путем трансформации ее внутреннего содержания (внутренней

структуры) организации в соответствии с запросами факторов внутреннего и внешнего окружения.

Таким образом, устойчивость социально-экономической системы – есть некоторое состояние, которое обеспечивает ее функционирование, и развитие по определенным целевым критериям в каждый конкретный момент времени, на основе трансформации своей внутренней структуры, которое обеспечивается механизмом самоорганизации, в соответствии с требованиями факторов внутренней и внешней среды.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ от 29.12.2012 г.
2. Брянцева, И.В. Экономическая устойчивость предприятия: сущность, оценка, управление [Текст] / И.В. Брянцева. – Хабаровск.: Изд-во ХГУ, 2003. – 230 с.
3. Галазова, С.С. Структурная трансформация первичного звена рыночного производства – приоритетная цель современной макроэкономической политики [Текст] / С.С. Галазова // Terra Economicus. – 2008. – Т. 6. – № 3-3. – С. 9-12.
4. Голубков, Е.П. Системный анализ как методологическая основа принятия решений [Текст] / Е.П. Голубков // Менеджмент в России и за рубежом. – 2003. – № 3. – С. 100.
5. Даниш, А.Г. Организационно-экономический инструментарий повышения конкурентоспособности предприятий на основе стоимостных методов и информационных систем : автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. экон. наук: специальность 08.00.05 Экономика и упр. нар. хоз-вом [Текст] / А.Г. Даниш. – Москва, 2007. – 16 с.
6. Ефремов, В.С. Стратегическое управление в контексте организационного развития [Текст] / В.С. Ефремов // Менеджмент в России и за рубежом. – 1999. – №1. – С. 11.
7. Кучин, Б.Л. Управление развитием экономических систем: технический прогресс, устойчивость [Текст] / Б.Л. Кучин. – М.: Экономика, 1990. – 156 с.
8. Львов, Д.С. Экономика развития [Текст] / Д.С. Львов. – М.: Экзамен, 2002. – 511 с.
9. Ляпунов, А.М. Общая задача об устойчивости движения [Текст] / А.М. Ляпунов. – Череповец: Меркурий-ПРЕСС, 2000. – 386 с.
10. Лясковская, Е.А. Организационно-экономический механизм управления экономической устойчивостью фирмы: монография [Текст] / Е.А. Лясковская. – Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2008. – 226 с.
11. Могилевский, В.Д. Методология систем: вербальный подход [Текст] / В.Д. Могилевский. – М.: Экономика, 1999. – 251 с.
12. Резник, Г.А. Методологические подходы к исследованию устойчивости вуза как социально-экономической системы [Электронный ресурс] / Г.А. Резник, М.А. Курдова // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2014. – № 12. – Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2014/12/6627> (дата обращения: 16.04.2016).
13. Трансформация российской экономики: макроэкономический и региональный аспекты: Межвуз. сб. научных трудов [Текст]. – Кемерово, 1997.
14. Эшби, У. Введение в кибернетику [Текст] / У. Эшби. – Изд. 2-е, стер. – М.: URSS: КомКнига, 2005. – 432 с.

Шабанов Денис Михайлович

ЧОУ ВО «Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирязова (ИЭУП)»

Аспирант

420108, г. Казань, ул. Островского, 67

E-mail: shabanov_den@mail.ru

SUSTAINABILITY OF THE EDUCATIONAL ORGANIZATION AS A PROPERTY OF THE SOCIO-ECONOMIC SYSTEM

The article examines the issues of nature and structure of us-tasciotti of different systems (technical, biological, socio-economic). On the basis of literature analysis a conclusion on a fundamentally different traits of sustainability in systems of different origin. The main characteristics of the sustainability of educational organization as a property of the socio-economic system.

Keywords: stability, educational organization, static balance, social and economic system.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Federal'nyj zakon «Ob obrazovanii v RF» № 273-FZ ot 29.12.2012 g.
2. Brjanceva, I.V. Jekonomicheskaja ustojchivost' predpriyatija: sushhnost', ocenka, upravlenie [Tekst] / I.V. Brjanceva. – Habarovsk.: Izd-vo HGU, 2003. – 230 s.
3. Galazova, S.S. Strukturnaja transformacija pervichnogo zvena rynochnogo proizvodstva – prioritelnaja cel' sovremennoj makroekonomicheskopolitiki [Tekst] / S.S. Galazova // Terra Economicus. – 2008. – T. 6. – № 3-3. – S. 9-12.
4. Golubkov, E.P. Sistemnyj analiz kak metodologicheskaja osnova prinjatija reshenij [Tekst] / E.P. Golubkov // Menedzhment v Rossii i za rubezhom. – 2003. – № 3. – S. 100.
5. Danish, A.G. Organizacionno-jekonomicheskij instrumentarij povyshenija konkurentosposobnosti predpriyatij na osnove stoimostnyh metodov i informacionnyh sistem : avtoref. dis. na soisk. uchen. step. kand. jekon. nauk : special'nost' 08.00.05 Jekonomika i upr. nar. hoz-vom [Tekst] / A.G. Danish. – Moskva, 2007. – 16 s.
6. Efremov, V.S. Strategicheskoe upravlenie v kontekste organizacionnogo razvitija [Tekst] / V.S. Efremov // Menedzhment v Rossii i za rubezhom. – 1999. – №1. – S. 11.
7. Kuchin, B.L. Upravlenie razvitiem jekonomicheskikh sistem: tehničeskij progress, ustojchivost' [Tekst] / B.L. Kuchin. – M.: Jekonomika, 1990. – 156 s.
8. L'vov, D.S. Jekonomika razvitija [Tekst] / D.S. L'vov. – M.: Jekzamen, 2002. – 511 s.
9. Ljapunov, A.M. Obshhaja zadacha ob ustojchivosti dvizhenija [Tekst] / A.M. Ljapunov. – Cherepovec: Merkurij-PRESS, 2000. – 386 s.
10. Ljaskovskaja, E.A. Organizacionno-jekonomicheskij mehanizm upravlenija jekonomicheskopolitiki ustojchivost'ju firmy: monografija [Tekst] / E.A. Ljaskovskaja. – Cheljabinsk: Izd-vo JuUrGU, 2008. – 226 s.
11. Mogilevskij, V.D. Metodologija sistem: verbal'nyj podhod [Tekst] / V.D. Mogilevskij. – M.: Jekonomika, 1999. – 251 s.
12. Reznik, G.A. Metodologicheskie podhody k issledovaniju ustojchivosti vuza kak social'no-jekonomicheskopolitiki sistemy [Jelektronnyj resurs] / G.A. Reznik, M.A. Kurdova // Jekonomika i menedzhment innovacionnyh tehnologij. – 2014. – № 12. – Rezhim dostupa: <http://ekonomika.snauka.ru/2014/12/6627> (data obrashhenija: 16.04.2016).
13. Transformacija rossijskoj jekonomiki: makroekonomicheskij i regional'nyj aspekty: Mezhvuz. sb. nauchnyh trudov [Tekst]. – Kemerovo, 1997.
14. Jeshbi, U. Vvedenie v kibernetiku [Tekst] / U. Jeshbi. – Izd. 2-e, ster. – M.: URSS: KomKniga, 2005. – 432 s.

Shabanov Denis Mikhaylovich

Kazan innovative university of V.G. Timiryasova

The graduate student

420108, Kazan, Ostrovsky St., 67

E-mail: shabanov_den@mail.ru

Е.М. СЕМЕНОВА, А.А. АРСЕНИНА

ВОЗРАСТАЮЩАЯ РОЛЬ И ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМ КАПИТАЛОМ

В статье рассматривается значение человеческого капитала персонала современных предприятий в процессе достижения конкурентных рыночных преимуществ. Отмечено, что изменение содержания труда предъявляет повышенные требования к рабочей силе, приводит к изменениям производственных технологий и требует обогащения труда. В статье приведен авторский подход к оценке совокупного человеческого капитала персонала, который позволяет учесть особенности каждого из видов человеческого капитала работника и на этой основе принять решение о необходимости дополнительных мероприятий по их обогащению.

Ключевые слова: *человеческий капитал, обогащение труда, принципы управления человеческим капиталом, подходы к оценке человеческого капитала.*

Человеческие отношения являются важным фактором экономического подъема и адаптации населения к постоянно происходящим изменениям экономической и политической ситуации. Наука оказывает большое влияние на технологию производства, замещая физический человеческий труд на интеллектуальный. При этом все большее значение приобретают специфические знания, умения и навыки работников, совокупность которых представляет собой немаловажную деталь общественного производственного процесса. В сложившихся условиях крайне необходимо, чтобы при формировании целей развития современных производств не были упущены проблемы формирования человеческого капитала и эффективного управления им. Достаточный объем человеческого капитала способен обеспечить конкурентоспособность не только стране в целом, но и отдельным ее предприятиям. Ведь именно человеческий капитал является фундаментом достижения конкурентных преимуществ и накопления резервов роста. Проблема развития человеческого капитала, таким образом, является актуальной и в общестрановом масштабе, и в масштабе отдельных стран и ее хозяйствующих субъектов.

Проблемам управления человеческим капиталом посвящено большое количество работ как отечественных, так и зарубежных исследователей.

Так, подходы к формированию системы управления человеческим капиталом рассматриваются в работах Головановой Е., Коробцова А., Сагировой М., Носковой К., Филиной С., Силоса П., Смига И., Оддена Аллана Р. и др. [1, 2, 3, 4, 5, 6].

Особенностям оценки человеческого капитала посвящены работы Ефимовой Л., Меньшиковой М., Рязанцевой М., Акиола А., Вервижмерена П., Риззо М., Галло А. и др. [7, 8, 9, 10, 11].

Вопросы инвестирования в человеческий капитал нашли отражение в работах Дятлова С., Цыреновой Е., Добрынина А., Мазуса М. и др. [12, 13].

Совокупный человеческий капитал имеет двойственную структуру. С одной стороны, данная экономическая категория аккумулирует совокупность накопленных знаний, умений, навыков, а с другой – это совокупность средств, инвестированных хозяйствующими субъектами в развитие человеческих способностей, в их воспроизводство и

совершенствование.

Изменения содержания труда, происходящие в условиях инновационной экономики, неизбежно ведут к изменениям в трудовых отношениях, предъявляют повышенные требования к рабочей силе, приводят к изменениям производственных технологий и требуют на этой основе обогащения труда (Рис. 1). От работников требуется все более высокий уровень образования и квалификации с целью приспособления к усложняющимся условиям производства.



Рисунок 1 – Предпосылки и результаты обогащения труда

В связи с увеличением роли человеческого капитала в современных производственных и общественных процессах можно говорить о необходимости создания принципиально новой системы профессиональной подготовки и повышения квалификации работающего персонала, которая отвечала бы условиям интеллектуализации общества и повышению общественных потребностей в более квалифицированных кадрах.

Обогащенный труд обеспечивает ускоренное протекание научного и технического

прогресса во всех сферах деятельности предприятия.

Внедрение новых технологий и процессов в производство различной продукции требует повышения роли и профессионально-личностных качеств специалиста, обеспечивающих его конкурентоспособность на рынке человеческого капитала, успешность профессиональной самореализации и построения карьеры, а также общей компетентности, мобильности, работоспособности, инициативности и т.д.

Обогащение труда в целом рассматривается как один из основных способов повышения производительности труда на основе анализа удовлетворенности рабочих и служащих своей деятельностью.

Мероприятия по обогащению труда касаются двух аспектов трудовых отношений: содержания работы и возможности работника принимать самостоятельные решения о методах ее выполнения.

Следовательно, главная роль в трудовом поведении работника должна принадлежать внутренним мотивационным факторам.

Западные исследователи, в частности Р.Н. Форд, предлагают проведение следующих мероприятий по обогащению труда [14]:

1) ротация при выполнении операций, когда работник переходит от операции к операции с тем, чтобы расширить свои навыки и познания о процессе производства;

2) расширение работы по горизонтали подразумевает включение в функции рабочего, помимо основной его задачи, смежных функций, что вносит элемент разнообразия в работу;

3) расширение работы по вертикали – это перераспределение функций, включая исполнительские и управленческие, между работниками с разной квалификацией и менеджерами разных уровней управления;

4) «планирование – управление – контроль» – разновидность вертикальной нагрузки, связанная с включением в функции работника участия в процессе принятия решений, рассмотрения вопросов оплаты труда, регулирования отношений между работниками и т.д.;

5) упрощение работы с целью устранения ненужных производственных элементов в процессе трудовой деятельности.

Практическое применение приведенной выше концепции обогащения труда характеризуется отсутствием четких правил и жесткой регламентации.

Каждое предприятий самостоятельно выбирает методы повышения производительности труда в результате его обогащения. Кроме того, в стимулировании данного процесса заинтересовано и государство. Так, В.В. Путин в своем вступлении на заседании Совета Российской Федерации по науке, технологиям и образованию отметил, что в России необходимо как можно быстрее «...сформировать конкурентоспособную систему генерации, распространения и использования знаний».

Среди основных факторов, воздействующих на обогащение труда в процессе хозяйственной деятельности фирмы, можно выделить следующие (Рис. 2).

За счет указанных на рисунке 2 факторов возникают новые сферы приложения труда, новые виды занятости, новые профессии, повышается конкурентоспособность и отдельной фирмы и страны в целом.

Обогащенный труд персонала способен принести дополнительные конкурентные преимущества предприятию лишь при эффективной организации процесса управления человеческим капиталом на основе следующих основополагающих принципов:

- 1) повышение уровня интеллектуалоемкости трудовых функций работников с целью выявления их потенциальных способностей и возможностей;
- 2) создание развитой системы мотивации с целью снижения дифференциации доходов за счет вклада человеческого капитала;
- 3) обеспечение расширенного воспроизводства человеческого капитала персонала с целью накопления корпоративного человеческого капитала;
- 4) внедрение капиталосберегающих технологий с целью экономии инвестиционных ресурсов;
- 5) своевременность мониторинга состояния человеческого капитала с целью его оценки и поиска путей улучшения использования.



Рисунок 2 – Факторы обогащения труда

Управление человеческим капиталом на предприятии осуществляется посредством реализации основных управленческих функций: планирования, организации, мотивации и контроля, что возможно через построение определенной системы как сети взаимосвязанных компонентов, работающих вместе для достижения единой цели – инновационного развития предприятия.

Согласно концепции немецкого профессора Д. Хана планирование – это ориентированный в будущее систематический процесс принятия решений [15]. Планирование управления человеческим капиталом заключается в следующем:

- формулирование целей, определение способов управления человеческим капиталом;
- анализ имеющихся в распоряжении предприятия человеческих ресурсов;
- разработка детального плана управления человеческим капиталом предприятия;
- оценка разработанного плана и контроль за его выполнением.

Функция организации управления человеческим капиталом заключается в формировании структуры системы управления человеческим капиталом. При этом необходимо определить, какие конкретно виды человеческого капитала необходимо развивать на предприятии и каким образом это можно осуществить.

Чаще всего организация управления невозможна без построения грамотной системы мотивации, в которой реализуется следующая функция управления человеческим капиталом – мотивирующая. Она имеет целью активизировать персонал предприятия с целью повышения отдачи от использования имеющихся отчуждаемых и неотчуждаемых активов корпоративного человеческого капитала. Как правило, для этого используются материальные и моральные способы мотивации трудовой и иной деятельности персонала.

Наиболее важной является функция контроля за результатами функционирования системы управления человеческим капиталом предприятия на основе его всеобщей оценки. Контроль является достаточно сложной функцией управления человеческим капиталом предприятия. Поэтому в целях определения путей наиболее эффективного управления данным видом капитала необходимо проводить своевременную обоснованную оценку отдельных составляющих человеческого капитала:

- биофизического;
- трудового;
- интеллектуального;
- культурно-нравственного;
- организационно-предпринимательского.

Единой методики оценки качества человеческого капитала в настоящее время не существует. Известны различные точки зрения авторов, среди которых наиболее распространены экспертный подход, оценка по вкладу в общие результаты деятельности предприятия, метод оценки по компетенциям.

В рамках экспертного подхода оцениваются как качественные характеристики конкретного работника, так и совокупность свойств его человеческого потенциала. Для большей объективности в данной методике используются весовые коэффициенты, и оценка осуществляется группой независимых экспертов. Для каждого предприятия и каждой отдельной должности необходимо разрабатывать отдельные критерии оценки, т.к. универсальной технологии экспертной оценки человеческого капитала быть не может ввиду уникальности человеческого капитала и зависимости его проявления от внутренних и внешних факторов окружающей среды.

Вклад персонала в общие результаты деятельности предприятия определяется по следующим направлениям:

- вклад в развитие направлений научно-исследовательской работы;
- вклад в увеличение прибыли предприятия;
- вклад в укрепление деловой репутации;
- вклад в совершенствование деятельности структурных подразделений и выполнение ими ключевых показателей эффективности.

Другим распространенным методом оценки человеческого капитала является оценка по компетенциям. Его внедрение не только требует разработки дифференцированного набора общих и специфических инструментов, но и формирование культуры использования и разработанных инструментов, и полученных результатов оценки.

Технология разработки компетенций в рамках данного подхода включает ряд этапов:

- 1) определение миссии и вспомогательных целей предприятия;
- 2) выделение задач в соответствии с выбранными целями деятельности;
- 3) определение вариантов действий сотрудников;

- 4) выявление индикаторов поведения и их группировка в кластеры компетенций;
- 5) создание шкалы оценки для каждого уровня компетенций.

Подробное описание содержания оцениваемых компетенций, понятное не только для оценщиков, но и для оцениваемых сотрудников предприятия, значительно упрощает возможность их более точной диагностики.

Точно выстроенная система оценки качества труда персонала не только стимулирует работу персонала и предоставляет информацию об уровне профессиональной подготовки работников, но и снижает уровень конфликтности между подчиненными и руководителями благодаря объективному подходу [16]. Но указанные и другие подходы к оценке человеческого капитала персонала не являются всеобъемлющими, так как позволяют оценить лишь некоторые его виды (как правило, это трудовой, а также частично – биофизический и культурно-нравственный).

В связи с этим целесообразно предложить авторский подход к оценке человеческого капитала. В его основу положим методы: экспертных оценок, KPI, оценки компетенций (табл. 1).

Таблица 1 – Оценка человеческого капитала на примере должности менеджера по персоналу

Оценка человеческого капитала с учетом выделенных показателей		Человеческий капитал		Оценка физического состояния человеческого капитала		
1	2	3	4	5	6	7
ключевые показатели	важность (1-5)	оценка (1-10)	виды	уровень в баллах		
				низкий уровень 0,03	средний уровень 0,10	высокий уровень 0,15
знания	по результатам аттестации		трудовой капитал
умения			
навыки			
выбор путей привлечения персонала				с помощью сторонних организаций	с помощью коллег	самостоятельно
способность применения своих знаний и навыков (стаж работы)				без опыта	1-5 года	свыше 5 лет
помощь новым сотрудникам в период прохождения ими испытательного срока				без опыта наставничества	1-3 года	свыше 3 лет
возраст			биофизический капитал	от 18 до 23 и от 55 и выше	от 23 до 35	от 35 до 55
частота пропусков работы по болезни				часто (более 1 месяца в год)		редко (не более 2 недель в год)

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
определение потребности подразделений в персонале			интеллектуальный капитал	с помощью руководителя	с помощью коллег	самостоятельно
определение методов отбора кандидатов на вакансию				с помощью руководителя	с помощью коллег	самостоятельно
предприимчивость, решительность			организационно-предпринимательский капитал	«типичный исполнитель»		самостоятелен в принятии решений
пользуется доверием коллег и руководителей			культурно-нравственный капитал			
Средний балл ($\sum(\text{гр.2} \times \text{гр.3}) / 12$)			Средний балл ($(\sum \text{гр.5} + \sum \text{гр.6} + \sum \text{гр.7}) / 12$)			
Источник: составлено автором						

Оценка в рамках предложенного подхода должна осуществляться компетентными экспертами, среди которых могут быть как непосредственные руководители оцениваемого сотрудника, так и его коллеги и подчиненные. Для удобства интерпретации результатов оценивания была составлена сводная 10-балльная шкала, включающая четыре уровня качества накопленного человеческого капитала (Рис. 3).

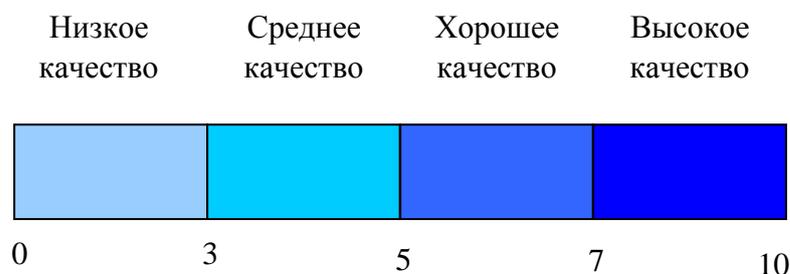


Рисунок 3 – Шкала оценки качества человеческого капитала

Необходимо помнить, что для каждой компании и для каждой должности набор критериев для оценки может быть совершенно разными.

Предложенный способ оценки позволяет учитывать биофизические, трудовые, интеллектуальные, организационно-предпринимательские, культурно-нравственные особенности человеческого капитала сотрудников. В том случае, если учтены все аспекты контроля результатов оценки человеческого капитала, руководство предприятия будет обладать сведениями и о величине отдельных видов человеческого капитала, и о возможных путях его увеличения.

Таким образом, человеческий капитал в процессе управления современным предприятием играет довольно важную роль. Будучи неосязаемым активом, он способен существенно повысить рыночную стоимость предприятия, предоставив ему дополнительные конкурентные преимущества. Осведомленность руководителей о величине имеющегося в их распоряжении человеческого капитала и его качестве способствует более рациональному его использованию.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Голованова, Е.Н. Подходы к формированию системы управления человеческим капиталом в условиях внедрения и освоения инноваций [Текст] / Е.Н. Голованова // Интеграл. – 2013. – № 4. – С. 91-93.
2. Коробцов, А. Человеческий фактор в производственной деятельности [Текст] / А. Коробцов, М. Сагирова // Проблемы теории и практики управления. – 2012. – №4. – С. 48-54.
3. Носкова, К.А. Определение проблем управления человеческим капиталом в интересах инновационного развития организации [Текст] / К.А. Носкова // Современные научные исследования и инновации. – 2013. – № 2. – С. 9.
4. Филина, С.Ю. Совершенствование методологии управления человеческим капиталом в интересах инновационного развития [Текст] / С.Ю. Филина // Экономика и социум: современные модели развития. – 2013. – № 6. – С. 122-131.
5. Silos, P. Human capital portfolios / P. Silos, E. Smith // Review of Economic Dynamics. – 2015. – Vol. 18. – № 3. – P. 635-652.
6. Odden, Allan R. Strategic management of human capital in education: Improving instructional practice and student learning in schools / Allan R. Odden. – Taylor and Francis, 2010. – 264 p.
7. Ефимова, Л.А. Методические подходы к оценке человеческого капитала [Текст] / Л.А. Ефимова // Вестник Тверского государственного университета. Серия: экономика и управление. – 2015. – №1-1. – С. 69-74.
8. Меньшикова, М.А. Теоретико-методологические подходы к оценке человеческого капитала [Текст] / М.А. Меньшикова, К.В. Коптева // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. – 2013. – №4. – С. 12-14.
9. Рязанцева, М.В. Обзор подходов к оценке затрат на развитие человеческого капитала организации [Текст] / М.В. Рязанцева // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – №8-1. – С. 97-100.
10. Akyol, A.C. Human capital costs, firm leverage, and unemployment rates / A.C. Akyol, P. Verwijmeren // Journal of Financial Intermediation. – 2013. – Vol. 22. – № 3. – P. 464-481.
11. Rizzo, Michael F. Human capital and resources: Developments, management and strategies / Michael F. Rizzo, Andrea I. Gallo. – Nova Science Publishers Inc., 2012. – 210 p.
12. Человеческий капитал в транзитивной экономике: формирование, оценка, эффективность использования [Текст] / А.И. Добрынин, С.А. Дятлов, Е.Д. Цыренова. – СПб.: Наука, 1999. – 312 с.
13. Maazouz, M. Return to Investment in Human Capital and Policy of Labour Market: Empirical Analysis of Developing Countries / M. Maazouz // Procedia Economics and Finance. – 2013. – Vol. 5. – P. 524-531.
14. Пашкевич, О.Н. Социально-экономические концепции американского менеджмента (критический анализ) [Текст] / О.Н. Пашкевич. – Мн.: Наука и техника, 1979. – 224 с.
15. Хан, Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга [Текст] / Пер. с нем. Д. Хан. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 765 с.
16. Коробцов, А. Человеческий фактор в производственной деятельности [Текст] / А. Коробцов, М. Сагирова // Проблемы теории и практики управления. – 2012. – №4. – С. 48-54.

Семенова Елена Михайловна

Приокский государственный университет

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

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 29

E-mail: EM_Semenova@mail.ru

Арсенина Алина Александровна

Приокский государственный университет

Магистр направления «Управление персоналом»

302020, г. Орел, Наугорское шоссе, 29

E-mail: alina0414@rambler.ru

E.M. SEMENOVA, A.A. ARSENINA

**THE INCREASING ROLE AND FEATURES OF MANAGEMENT
OF THE HUMAN CAPITAL**

The value of the human capital of modern enterprises personnel in achieving a competitive market advantage is considered in the article. Changing the content of work places high demands on the labor force, leading to changes in production technologies and requires job enrichment. The author's approach to the assessment of aggregate human capital allows staff to take into account the characteristics of each type of worker's human capital and on this basis to decide on the need for additional measures for their enrichment.

Keywords: *human capital, labor enrichment, the principles of human capital management, approaches to assessing human capital.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Golovanova, E.N. Podhody k formirovaniyu sistemy upravleniya chelovecheskim kapitalom v usloviyah vnedreniya i osvoeniya innovacij [Tekst] / E.N. Golovanova // Integral. – 2013. – № 4. – S. 91-93.
2. Korobcov, A. Chelovecheskij faktor v proizvodstvennoj dejatel'nosti [Tekst] / A. Korobcov, M. Sagirova // Problemy teorii i praktiki upravlenija. – 2012. – №4. – S. 48-54.
3. Noskova, K.A. Opredelenie problem upravlenija chelovecheskim kapitalom v interesah innovacionnogo razvitija organizacii [Tekst] / K.A. Noskova // Sovremennye nauchnye issledovaniya i innovacii. – 2013. – № 2. – S. 9.
4. Filina, S.Ju. Sovershenstvovanie metodologii upravlenija chelovecheskim kapitalom v interesah innovacionnogo razvitija [Tekst] / S.Ju. Filina // Jekonomika i socium: sovremennye modeli razvitija. – 2013. – № 6. – S. 122-131.
5. Silos, P. Human capital portfolios / P. Silos, E. Smith // Review of Economic Dynamics. – 2015. – Vol. 18. – № 3. – P. 635-652.
6. Odden, Allan R. Strategic management of human capital in education: Improving instructional practice and student learning in schools / Allan R. Odden. – Taylor and Francis, 2010. – 264 r.
7. Efimova, L.A. Metodicheskie podhody k ocenke chelovecheskogo kapitala [Tekst] / L.A. Efimova // Vestnik Tverskogo gosudarstvennogo universiteta. Serija: jekonomika i upravlenie. – 2015. – №1-1. – S. 69-74.
8. Men'shikova, M.A. Teoretiko-metodologicheskie podhody k ocenke chelovecheskogo kapitala [Tekst] / M.A. Men'shikova, K.V. Kopteva // Vestnik Kurskoj gosudarstvennoj sel'skohozjajstvennoj akademii. – 2013. – №4. –

S. 12-14.

9. Rjazanceva, M.V. Obzor podhodov k ocenke zatrat na razvitie chelovecheskogo kapitala organizacii [Tekst] / M.V. Rjazanceva // Mezhdunarodnyj zhurnal prikladnyh i fundamental'nyh issledovanij. – 2014. – №8-1. – S. 97-100.

10. Akyol, A.C. Human capital costs, firm leverage, and unemployment rates / A.C. Akyol, P. Verwijmeren // Journal of Financial Intermediation. – 2013. – Vol. 22. – № 3. – P. 464-481.

11. Rizzo, Michael F. Human capital and resources: Developments, management and strategies / Michael F. Rizzo, Andrea I. Gallo. – Nova Science Publishers Inc., 2012. – 210 p.

12. Chelovecheskij kapital v tranzitivnoj jekonomike: formirovanie, ocenka, jeffektivnost' ispol'zovanija [Tekst] / A.I. Dobrynin, S.A. Djatlov, E.D. Cyrenova. – SPb.: Nauka, 1999. – 312 s.

13. Maazouz, M. Return to Investment in Human Capital and Policy of Labour Market: Empirical Analysis of Developing Countries / M. Maazouz // Procedia Economics and Finance. – 2013. – Vol. 5. – P. 524-531.

14. Pashkevich, O.N. Social'no-jekonomicheskie koncepcii amerikanskogo menedzhmenta (kriticheskij analiz) [Tekst] / O.N. Pashkevich. – Mn.: Nauka i tehnika, 1979. – 224 s.

15. Han, D. Planirovanie i kontrol': koncepcija kontrollinga [Tekst] / Per. s nem. D. Han. – M.: Finansy i statistika, 1997. – 765 s.

16. Korobcov, A. Chelovecheskij faktor v proizvodstvennoj dejatel'nosti [Tekst] / A. Korobcov, M. Sagirova // Problemy teorii i praktiki upravlenija. – 2012. – №4. – S. 48-54.

Semenova Elena Mikhaelovna

Prioksky state university

Candidate of Economic Sciences, associate professor «The economic theory and human resource management»

302020, Orel, Naugorskoye Highway, 29

E-mail: EM_Semenova@mail.ru

Arsenina Alina Aleksandrovna

Prioksky state university

Master of the Human resource management direction

302020, Orel, Naugorskoye Highway, 29

E-mail: alina0414@rambler.ru

Е.С. ВДОВИНА

РАЗРАБОТКА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЫ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО БИЗНЕСА С ЦЕЛЬЮ СОЗДАНИЯ СРЕДНЕГО КЛАССА В РФ

В статье предлагается государственная программа поддержки малого бизнеса, которая обеспечит создание оптимальных условий и экономической среды для его развития, что повлечет за собой повышения уровня и качества жизни населения страны. Разработаны основные направления программы. Описаны мероприятия, необходимые для достижения поставленной цели.

Ключевые слова: *малый бизнес, государственная поддержка, импортозамещение, повышение уровня жизни населения.*

Малый бизнес продолжает активно развиваться и занимает все большую долю в самых разных сферах продажи, производства и оказания услуг. Малый бизнес – это возможность для населения страны обеспечения своих потребностей и нужд. Для государства же развитие и оказание государственной поддержки малому бизнесу – это возможность борьбы с безработицей, нищетой и способствование зарождению среднего класса в стране. Госпрограмма оказания поддержки малого бизнеса представляет собой предоставление финансовых ресурсов, выделенных из бюджета, на развитие небольшой фирмы, или финансирование проектов предпринимателей.

Государственная поддержка субъектов малого бизнеса является самостоятельным системным направлением политики государства. Она строится на принципе создания благоприятных условий в тех направлениях предпринимательской деятельности, которые дают максимальный социально-экономический эффект.

Для создания оптимальных условий развития малого бизнеса необходимо разработать долгосрочную государственную целевую программу развития субъектов малого бизнеса.

Для успешного финансирования государственной долгосрочной целевой программы поддержки малого бизнеса необходимо за счет средств федерального и областных бюджетов реализовать следующие основные направления государственной поддержки субъектов бизнеса:

а) создать инфраструктуру поддержки предпринимательства – гарантийный фонд (в виде государственного унитарного предприятия), областное автономное государственное учреждение бизнес-инкубатор, центр микрофинансирования, а также разработать сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

б) оказание адресной финансовой поддержки путем предоставления субсидий на компенсацию:

- части затрат, связанных с участием в выставочно-ярмарочных мероприятиях, проводимых на территории Российской Федерации;
- части затрат на подготовку кадров;
- затрат начинающим предпринимателям на создание собственного бизнеса;

- рефинансирование ставки по привлеченным кредитам в российских кредитных организациях и части лизинговых платежей по договорам лизинга;

- части затрат, связанных с реализацией программ по энергосбережению, включая затраты на приобретение и внедрение инновационных технологий и оборудования, а также затрат на присоединение к объектам электросетевого хозяйства до 100 кВт;

- части затрат по разработке и созданию продукции импортозамещения;

в) разработаны нормативные правовые акты, направленные на минимизацию административных барьеров и инфраструктурных ограничений, препятствующих началу и ведению предпринимательской деятельности;

г) оказана информационно-консультационная поддержка по вопросам ведения бизнеса, реализовывались обучающие программы и т.д.

Программа должна быть направлена:

- на регулирование отношений между субъектами малого бизнеса, организациями инфраструктуры поддержки субъектов малого бизнеса, органами местного самоуправления муниципальных образований в сфере развития субъектов малого бизнеса;

- на повышение эффективности и системности поддержки субъектов малого бизнеса.

Программа призвана объединить усилия исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления муниципальных образований в развитии субъектов малого бизнеса, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого бизнеса, а также запустить механизм обратной связи с субъектами малого бизнеса.

Основной целью данной программы должно стать создание оптимальных условий и экономической среды для устойчивого развития субъектов малого бизнеса, с целью увеличения уровня жизни населения страны.

Достижение поставленной цели будет осуществляться посредством решения следующих задач:

- внедрение финансовых механизмов поддержки малого бизнеса;

- совершенствование законодательных, нормативных, правовых актов, регламентирующих деятельность субъектов малого бизнеса;

- формирование информационного обеспечения для развития субъектов малого бизнеса;

- стимулирование развития субъектов малого бизнеса в областях, регионах, федеральных округах;

- повышение привлекательности предпринимательской деятельности.

Основными целевыми показателями и индикаторами Программы являются:

1. Прирост количества субъектов малого бизнеса, %.

2. Количество целевых программ поддержки малого бизнеса, получивших финансирование из государственного бюджета, ед.

3. Объем инвестиций в основной капитал, привлеченных субъектами малого бизнеса – получателями поддержки, на модернизацию основных средств, млн. рублей.

4. Объем налоговых поступлений от субъектов малого бизнеса, применяющих при налогообложении единый налог на вмененный доход и налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, млрд. рублей.

Программой предусматривается реализация комплекса мероприятий по следующим

разделам:

1. Информационная поддержка субъектов малого бизнеса посредством создания информационной среды, доступной субъектам малого бизнеса.

2. Финансовая поддержка субъектов малого бизнеса за счет предоставления субсидий на создание собственного бизнеса, на уплату взносов договора лизинга оборудования и рефинансирования части процентной ставки по кредитам.

3. Поддержка муниципальных целевых программ развития субъектов малого бизнеса муниципальных образований.

4. Оказание финансовой поддержки субъектам малого бизнеса, занимающимся производством, изготовлением, реализацией продуктов для импортозамещения.

С целью реализации мероприятия необходимо софинансирование на конкурсной основе субъектов малого бизнеса, с учетом особенностей сферы деятельности, предложенного бизнес-плана, района. Субсидии могут предоставляться:

- начинающим предпринимателям;
- предприятиям малого бизнеса, занимающимся производством, изготовлением и продажей продукции для импортозамещения;
- на покрытие части затрат на участие в выставках и конкурсах, проводимых на территории РФ, так и за ее пределами;
- на компенсацию расходов на мероприятия, связанные с реализацией программ по энергосбережению, в том числе компенсации расходов на технологическое подключение к электросети;
- на компенсацию расходов на публикации в средствах массовой информации, направленные на рекламу продуктов собственного производства.

5. Развитие инфраструктуры поддержки субъектов малого бизнеса посредством создания фонда помощи предприятиям, производящим, изготавливающим продукцию для импортозамещения, увеличение размера фонда микрофинансирования, поддержка работы регионального центра субконтрактации и кооперации, поддержка деятельности сельхозтоваропроизводителей.

6. Имущественная поддержка субъектов малого бизнеса за счет обеспечения доступа к неиспользуемому и неэффективно используемому имуществу, находящемуся в государственной собственности.

7. Административно-организационная поддержка субъектов малого бизнеса, разработка проектов законодательных и нормативных документов, регулирующих поддержку малого бизнеса.

Для достижения реализации мероприятий Программы, возможно привлечение различных коммерческих и некоммерческих организаций, при активном участии исполнительных органов государственной власти и органов местного самоуправления муниципальных образований.

Ресурсное обеспечение реализации мероприятий Программы осуществляется за счет средств из следующих источников:

- 1) федеральный бюджет – средства, выделяемые на конкурсной основе субъектам Российской Федерации на реализацию мероприятий государственной поддержки субъектов малого бизнеса в соответствии с федеральными нормативными правовыми актами;

2) областной бюджет – средства, предусмотренные на финансирование мероприятий настоящей Программы в областном законе о бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Непосредственным заказчиком и координатором предлагаемой программы должно выступать Министерство экономического развития РФ.

Финансирование Программы должно осуществляться за счет средств федерального и областного бюджета в соответствии с утвержденными ассигнованиями на очередной финансовый год в установленном порядке через государственных заказчиков.

Контроль за целевым использованием средств Программы осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и носит постоянный характер.

Государственные заказчики Программы обязаны нести полное информационное обеспечение реализации мероприятий поддержки субъектов малого бизнеса, а так же организуют размещение в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о ходе и результатах реализации Программы, финансировании мероприятий и других материалов. Ежеквартально, до 15-го числа месяца, следующего за отчетным, они обязаны представлять в Министерство экономического развития РФ отчет (нарастающим итогом с начала года) о ходе реализации Программы по утвержденной форме и пояснительную записку, содержащие информацию о результатах реализации Программы в разрезе мероприятий. Министерство экономического развития РФ, в свою очередь, ежеквартально, до 25-го числа месяца, следующего за отчетным, представляет в Министерство финансов РФ отчет об использовании средств федерального бюджета, а так же местные органы Министерства финансов РФ предоставляют отчет о расходовании областного бюджета на реализацию мероприятий Программы по утвержденной форме.

Контроль за реализацией Программы осуществляется Правительством РФ, Министерством экономического развития РФ.

Реализация мероприятий программы позволит обеспечить производство конкурентоспособной продукции, продукции для импортозамещения, увеличить доходную часть областного бюджета, повысить благосостояние и уровень жизни населения страны, улучшить положение на рынке труда, обеспечить формирование среднего класса.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12154854/#ixzz3qoQejEQd>
2. Горфинкель, В.Я. Малое предпринимательство: организация, управление, экономика: Учебное пособие [Текст] / Под ред. В.Я. Горфинкеля. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 349 с.
3. Газалиев, М.М. Особенности налогообложения малого бизнеса: Учебное пособие / М.М. Газалиев, В.А. Осипов. – Дашков и К, 2014. – 115 с.
4. Меры и формы господдержки предпринимательства в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dirsalona.ru/article/94-mery-i-formy-gospodderjki-predprinimatelstva-v-rossii>
5. Господдержка малого бизнеса в регионах России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lawru.net/podd/podd15.html>

6. Постановление Правительства Архангельской области №310-пп «Об утверждении долгосрочной целевой программы Архангельской области «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Архангельской области и Ненецком автономном округе на 2012-2014 годы»

Вдовина Екатерина Сергеевна

Тамбовский государственный технический университет
Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика»
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106
E-mail: vdovina-e@bk.ru

E.S. VDOVINA

**DEVELOPMENT OF THE STATE PROGRAM OF SUPPORT OF SMALL
BUSINESS FOR THE PURPOSE OF CREATION OF MIDDLE CLASS
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

The article proposes a government program to support small business, which will ensure the creation of optimal conditions and economic environment for its development, which would entail increasing the level and quality of life of the population. Developed the main directions of the program. Describes the activities necessary to achieve this goal.

Keywords: *small entrepreneurship, state support, import substitution, improve the living standards of the population.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Federal'nyj zakon ot 24 ijulja 2007 g. № 209-FZ «O razvitii malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii» [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://base.garant.ru/12154854/#ixzz3qoQejEQd>
2. Gorfinkel', V.Ja. Maloe predprinimatel'stvo: organizacija, upravlenie, jekonomika: Uchebnoe posobie [Tekst] / Pod red. V.Ja. Gorfinkelja. – M.: Vuzovskij uchebnik: NIC INFRA-M, 2014. – 349 s.
3. Gazaliev, M.M. Osobennosti nalogooblozhenija malogo biznesa: Uchebnoe posobie / M.M. Gazaliev, V.A. Osipov. – Dashkov i K, 2014. – 115 s.
4. Mery i formy gospodderzhki predprinimatel'stva v Rossii [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.dirsalona.ru/article/94-mery-i-formy-gospodderjki-predprinimatelstva-v-rossii>
5. Gospodderzhka malogo biznesa v regionah Rossii [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.lawru.net/podd/podd15.html>
6. Postanovlenie Pravitel'stva Arhangel'skoj oblasti №310-pp «Ob utverzhdenii dolgosrochnoj celevoj programmy Arhangel'skoj oblasti «Razvitie sub#ektov malogo i srednego predprinimatel'stva v Arhangel'skoj oblasti i Neneckom avtonomnom okruge na 2012-2014 gody»

Vdovina Ekatarina Sergejevna

Tambov state technical university
Candidate of Economic Sciences, associate professor «Economy»
392000, Tambov, Sovetskaya St., 106
E-mail: vdovina-e@bk.ru

С.Р. БОНДАРЕВА, А.Ю. БОНДАРЕВА

КОНЦЕПЦИЯ СТОИМОСТНОГО ПОДХОДА К ОЦЕНКЕ БИЗНЕСА

В статье раскрывается концепция стоимостного подхода к оценке бизнеса, проводится сравнительный анализ основных моделей оценки стоимости компании, рассматривается методика расчета наиболее распространенного показателя – показателя экономической добавленной стоимости.

Ключевые слова: концепция стоимостного подхода к оценке бизнеса, модели оценки стоимости компании, экономическая добавленная стоимость.

Концепция управления стоимостью предприятия на протяжении последнего десятилетия зарекомендовала себя как эффективная и успешная.

Современные ученые утверждают, что традиционные методы оценки результативности хозяйствующего субъекта, а также его стоимости, применяемые на протяжении значительного временного отрезка, не могут в полной мере отвечать на все запросы пользователей.

На устаревание традиционных методов оценки результативности компании оказывает влияние множество факторов, среди которых: глобализация экономики, рост конкуренции в мировых масштабах, экономические спады, сложность финансовых инструментов.

В настоящее время наибольшую актуальность приобретает концепция стоимостного подхода, помогающая оценивать финансовую результативность и анализировать происходящую ситуацию, а также учитывать риски.

Стоимостной подход отражает качественный скачок в идеологии оценки и принятия управленческих решений.

Руководители, которые начали применять данный подход в системе управления организацией, овладели им в полном объеме, и вовремя наступления кризиса имели свои преимущества, так как они смогли ориентироваться не только на изменения основных показателей рынков, но и на динамику стоимости самого предприятия.

Стоимостное управление предприятием имеет преимущества перед традиционными методами оценки:

- формируется модель управления, интегрирующая все системы на предприятии и все бизнес-процессы в единую синергетическую схему, основанную на ключевых факторах стоимости;
- является практическим подходом к созданию модели эффективной работы, основанной на принципе Парето, где 80 % стоимости создается за счет 20 % первоначальных средств и профессиональных усилий;
- отличается абсолютной информированностью о всех сферах деятельности предприятия;
- позволяет сочетать краткосрочные и долгосрочные стратегии, учитывая акционерную стоимость и экономическую прибыль;

- обеспечивает справедливое распределение денежных средств исходя из вклада каждого в создание общей стоимости, пропорционально вкладу;
- охватывает все компоненты деятельности предприятия, не оставляет без внимания факторы повышения эффективности производства и управления, а также элементы системы, оказывающие на предприятии негативный эффект или сокращающие стоимость предприятия по сравнению с иными элементами системы.

В процессе развития концепции стоимостного подхода появились различные модели оценки стоимости компании, среди них: добавленная рыночная стоимость (MVA), экономическая добавленная стоимость (EVA) и добавленная стоимость акционерного капитала (SVA).

Модели оценки стоимости предприятия представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Современные модели оценки стоимости компании и их единство

При помощи указанных финансовых моделей, ориентированных на стоимость, становится возможным осуществлять планирование прироста стоимости, анализировать стратегические решения и оперативно контролировать процесс наращивания стоимости. Сравнительная характеристика моделей оценки стоимости компании представлена в таблице 1.

Одним из наиболее распространенных показателей, предназначенных для оценки стоимости компании, является экономическая добавленная стоимость (Economic Value Added, EVA). Данный показатель позволяет оценить как стоимость компании в целом, так и её отдельных её подразделений.

EVA, как показатель эффективности деятельности предприятия, выступает как инструмент, позволяющий измерить действительную прибыльность предприятия и характеризует повышение прибыльности, за счет увеличения эффективности использования капитала.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика моделей расчета добавленной стоимости

Модель	Особенности	Формула расчета	Преимущества	Недостатки
Метод акционерной добавленной стоимости (SVA)	Происходит при условии превосходства рентабельности новых инвестиций над средневзвешенными затратами на капитал, что выражается приростом акционерного капитала	$SVA = SV_f - SV_b$, SV_f – расчетная стоимость акционерного капитала; SV_b – балансовая стоимость акционерного капитала	Дает представление о выгоды совершенных инвестиций. При расчете показателя, учитывается стоимость, добавленная новыми инвестициями в году в момент их совершения	1) трудоемкость расчетов и сложности прогнозирования денежных потоков; 2) процесс создания ограничивается периодом конкурентных преимуществ отрасли и предприятия
Экономическая добавленная стоимость (EVA)	1) Оценка стоимости предприятия, как в целом, так и по подразделениям; 2) Оценка качества принятых управленческих решений.	$EVA = NOPAT - WACC * Inv$, $NOPAT$ – прибыль после выплаты налогов, Inv – стоимость активов компании	Учитывает как размер полученной прибыли, так и объем капитала, который был затрачен на получение данной прибыли	Рост значения EVA в отчетном периоде, может послужить причиной уменьшения стоимости предприятия
Добавленная рыночная стоимость (MVA)	Критерием создания рыночной стоимости выступает рыночная капитализация и стоимость долгов компании	$MVA = MV - IC$, MV – рыночная стоимость компании; IC - уточненная оценка инвестированного капитала		1) отсутствие возможности оценки эффективности принимаемых управленческих решений; 2) воздействие факторов, неконтролируемых управлением; 3) учет актив не по реальной цене, а по цене приобретения; 4) манипуляция балансовыми значениями показателей, оказывающих влияние на реальную стоимость; 5) разрушение стоимости в долгосрочной перспективе, в связи с принятием краткосрочных решений.

Расчёт экономической добавленной стоимости можно производить по формулам (1) и (2) соответственно:

$$EVA = NORAT - WACC * Inv \quad (1)$$

где *NORAT* – прибыль после выплаты налогов;

Inv – инвестированный капитал (откорректированная стоимость активов компании).

$$EVA = (ROI - WACC) * Inv, \quad (2)$$

где *ROI* – рентабельность капитала в компанию.

Добавленная стоимость появляется в случае, когда $EVA > 0$, если чистая прибыль превышает затраты на собственный капитал. Получается, что капитал используется эффективно, и обеспечивается рост компании.

В случае, когда $EVA = 0$, собственники получают норму возврата и компенсируют свой риск.

Если $EVA < 0$, стоимость компании снижается и собственный капитал используется неэффективно.

В зависимости от полученных значений показателя *EVA* собственники могут предпринять следующие действия:

1. $EVA < 0$. Стоимость компании уменьшается, следовательно, собственники теряют вложенный капитал за счет потери альтернативной доходности, что, в свою очередь, должно побудить к переводу денежных средств в более выгодный и эффективный бизнес.

2. $EVA = 0$. При вложении капитала в такую компанию, рыночный выигрыш будет равен нулю, и денежные средства в данном случае лучше разместить в банке и получить доход, но уже с меньшим риском.

3. $EVA > 0$. Рентабельность собственного капитала превышает ожидаемую доходность капитала. Это должно стимулировать вкладывать денежные средства и развивать предприятие [2].

Таким образом, показатель экономической добавленной стоимости позволяет определить реальный экономический доход, и показывает, насколько прибыль компании отличается от требуемого минимального уровня доходности для собственников или кредиторов с учетом риска, связанного с инвестированием в эту компанию.

Расчет показателя *EVA* представлен для ОАО «Орелтекмаш» и производится на основе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за период 2013 – 2014 гг.

Удобство использования показателя *EVA* для машиностроительной отрасли объясняется соответствием бухгалтерской (финансовой) отчетности методам расчета данного показателя, принимая во внимание не только кассовые поступления и оттоки, а также финансовые результаты в течение краткосрочного периода.

В таблице 2 представлены показатели для расчёта *EVA* по бухгалтерскому балансу ОАО «Орелтекмаш» за 2013-2014 гг.

Показатели экономической добавленной стоимости и чистой прибыли ($EVA > 0$, $NOPLAT > 0$) ОАО «Орелтекмаш», представленные в таблице 2, в течение анализируемого

периода (2013-2014 гг.) были положительными, что означает прирост рыночной стоимости предприятия, это стимулирует собственников к дальнейшему вложению средств в предприятие. Положительные значения данных показателей также свидетельствуют о том, что система управления деятельностью на предприятии ОАО «Орелтекмаш» является эффективной.

Таблица 2 – Показатели для расчёта EVA по бухгалтерскому балансу

Показатели по бухгалтерскому балансу, тыс. руб.	2013г.	2014 г.
Доля собственного капитала,	0,577	0,398
Доля заемного капитала	0,00	0,00
Ставка рефинансирования	8,25	8,25
Ставка по договорам займа	5,0	5,0
Ставка налога на прибыль	0,2	0,2
Среднегодовая стоимость собственного капитала	121606	203213
Среднегодовая стоимость заемного капитала	0,00	0,00
Среднегодовая стоимость валюты баланса	294999	443350
Прибыль от продаж до уплаты процентов от операционной и прочей деятельности, скорректированная на налоги (NOPAT)	64022,40	100744
Среднегодовая стоимость не операционных активов	6285	1562
Среднегодовая стоимость краткосрочных обязательств	235676	168599
Средняя стоимость чистого операционного капитала	330036	716538
Средневзвешенная стоимость капитала	33,29	15,84
EVA тыс. руб.	63 381,83	75249,26

Таким образом, показатель экономической добавленной стоимости – это универсальный показатель, выражающий фактическую экономическую прибыль предприятия, который отражает процесс создания стоимости.

Внедрение концепции стоимостного подхода в управлении организаций позволяет решить следующие задачи:

- создать общую цель и общий универсальный язык общения для всех бизнес - единиц, для всех функциональных подразделений;
- получить максимум информации о функционировании предприятия;
- оптимально сочетать краткосрочные и долгосрочные цели развития организации, через объединение стоимостных показателей;
- построить интегрированную систему управления организацией, базирующуюся на ключевых факторах стоимости бизнеса;
- учитывать все затраты, требуемые для эффективного функционирования организации;
- учитывать риски, возникающие перед организацией, и независимые от нее;
- повысить качество и эффективность принимаемых управленческих решений;

- построить максимально эффективную и справедливую систему материальной компенсации для кадрового персонала организации, связанную со стоимостью продукции, выработанной каждым сотрудником организации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Воронина, С.В. Экономическая добавленная стоимость как инструмент управления стоимостью компании [Текст] / С.В. Воронина // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2012. – Выпуск № 22 (2810).
2. Кожережкина, М.С. Стоимостной подход к управлению на российских предприятиях [Текст] / М.С. Кожережкина, Ю.М. Федорова // Российское предпринимательство. – 2010. – № 9 (1).
3. Кривда, С.В. Добавленная экономическая стоимость как критерий эффективности менеджмента [Текст] / С.В. Кривда // Международный технико-экономический журнал. – 2010. – № 2.
4. Сафиуллин, Н.З. Экономическая добавленная стоимость инновационной фирмы, её составляющие и рост [Текст] / Н.З. Сафиуллин, Р.И. Миннулина, Г.Н. Исмагилдова // Вестник Казанского ГАУ. – 2013. – № 1.
5. Ромицына, Г.А. Экономическая добавленная стоимость как критерий долгосрочного управления компанией [Текст] / Г.А. Ромицына // Вестник торгово-технологического института. – 2012. – № 1.

Бондарева Светлана Руфимовна

Приокский государственный университет

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент»

302030, г. Орел, Наугорское шоссе, 40

E-mail: bs1503676@mail.ru

Бондарева Анастасия Юрьевна

Приокский государственный университет

Магистр 1 курса направления подготовки 38.04.01 «Экономика»

302030, г. Орел, Наугорское шоссе, 40

E-mail: ana5659@yandex.ru

S.R. BONDAREVA, A.Yu. BONDAREVA

CONCEPT OF COST APPROACH TO THE BUSINESS ASSESSMENT

The article deals with the concept of cost-based approach to business valuation, the comparative analysis of the basic models of valuation, is considered the most common method of calculating the index - an indicator of economic value added.

Keywords: *concept value approach to business valuation, valuation models for companies, economic value added.*

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Voronina, S.V. Jekonomicheskaja dobavlenaja stoimost' kak instrument upravlenija stoimost'ju kompanii [Tekst] / S.V. Voronina // Vestnik Juzhno-Ural'skogo gosudarstvennogo universiteta. Serija: Jekonomika i menedzhment. – 2012. – Vypusk № 22 (2810).
2. Kozherezhkina, M.S. Stoimostnoj podhod k upravleniju na rossijskih predpriyatijah [Tekst] / M.S. Kozherezhkina, Ju.M. Fedorova // Rossijskoe predprinimatel'stvo . – 2010. – № 9 (1).
3. Krivda, S.V. Dobavlenaja jekonomicheskaja stoimost' kak kriterij jeffektivnosti menedzhmenta [Tekst] / S.V. Krivda // Mezhdunarodnyj tehniko-jekonomicheskij zhurnal. – 2010. – № 2.
4. Safiullin, N.Z. Jekonomicheskaja dobavlenaja stoimost' innovacionnoj firmy, ejo sostavljajushhie i rost [Tekst] / N.Z. Safiullin, R.I. Minnulina, G.N. Ismagildova // Vestnik Kazanskogo GAU. – 2013. – № 1.
5. Romicyna, G.A. Jekonomicheskaja dobavlenaja stoimost' kak kriterij dolgosrochnogo upravlenija kompaniej [Tekst] / G.A. Romicyna // Vestnik torgovo-tehnologicheskogo instituta. – 2012. – № 1.

Bondareva Svetlana Rufimovna

Prioksky state university

Candidate of Economic Sciences, associate professor «Economy and management»

302030, Orel, Naugorskoye Highway, 40

E-mail: bs1503676@mail.ru

Bondareva Anastasia Yurevna

Prioksky state university

Master of 1 course of the direction of preparation 38.04.01 «Economy»

302030, Orel, Naugorskoye Highway, 40

E-mail: ana5659@yandex.ru

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 4 до 9 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 номере может быть опубликована только **одна** статья **одного** автора, включая соавторство.

- Статья должна быть набрана шрифтом TimesNewRoman, 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.

- Статье должен быть присвоен индекс УДК.

- Название статьи, а также фамилии и инициалы авторов обязательно дублируются на английском языке.

- К статье прилагаются аннотация и перечень ключевых слов на русском и английском языке.

- В конце статьи приводятся:

- библиографический список, на который автор ссылается в тексте статьи;

- сведения об авторах 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 MicrosoftEquation 3.0. **Формулы, внедренные как изображение, не допускаются!**

- **Рисунки** и другие иллюстрации (чертежи, графики, схемы, диаграммы, фотоснимки) следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые.

- Подписи к рисункам (полужирный шрифт курсивного начертания 10 pt) выравнивают по центру страницы, в конце подписи точка не ставится:

Рисунок 1 – Текст подписи

С полной версией требований к оформлению научных статей Вы можете ознакомиться на сайте www.gu-unpk.ru в разделе «Научные периодические издания»

Плата с аспирантов за опубликование статей не взимается.

Материалы статей печатаются в авторской редакции
Право использования произведений предоставлено авторами на основании
п. 2 ст. 1286 Четвертой части Гражданского Кодекса Российской Федерации

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.

Материалы статей печатаются в авторской редакции

Право использования произведений предоставлено авторами на основании п. 2 ст. 1286 Четвертой части Гражданского Кодекса Российской Федерации

Корректор, компьютерная верстка
Н.Г. Варакса

Подписано в печать 25.03.2016 г.
Дата выхода в свет 11.04.2016 г.
Формат 70x1081/16. Усл. печ. л. 7.
Тираж 1000 экз. Цена договорная.
Заказ № 117/16п2

Отпечатано с готового оригинал-макета на полиграфической базе
ФГБОУ ВПО «Госуниверситет-УНПК»
302030, г. Орел, ул. Московская, 65